

Примітки до річної фінансової звітності

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІТУ»
станом на 31.12.2023р.**

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нижченаведена заява зроблена з метою визначення відповідальності керівництва щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІТУ» (далі - Товариство).

Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2023 року, а також сукупний дохід за рік, що закінчився на цю дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і допущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю на Товаристві;
- Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Товариства;
- Запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

Ця фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, була затверджена «15» лютого 2023 року від імені Товариства:

Директор _____ БЕЗПАЛИЙ СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер _____ Встюков Олександр Олександрович

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІТУ»

Примітки до річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2023 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІТУ», скорочена назва **ТОВ «ФК «МАНІТУ»**, надалі Товариство, зареєстроване 31.10.2018 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу №1 066 102 0000 015374

Код ЄДРПОУ 42585871

Місцезнаходження: Україна, 61003, Харківська обл., місто Харків, МАЙДАН КОНСТИТУЦІЇ, будинок 1, ПІД'ЇЗД 6, кімната 66-16

Телефон: +380957411832

Офіційна сторінка в інтернеті : fincompanymanitou.uafin.net

Адреса електронної пошти : fincompany201@gmail.com

Основний вид діяльності Товариства за КВЕД: 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення). Розмір зареєстрованого статутного капіталу 5 000 000,00 грн. (П'ять мільйонів грн 00 коп.) Статутний капітал був сформований грошовими коштами в 2020 році.

Відомості про розподіл статутного капіталу ТОВ «ФК «МАНІТУ» на звітну дату 31.12.2023 року:

Учасник (назва)	Частка статутному капіталі, грн.	Частка статутному капіталі,%
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТУХОЛД" Код ЄДРПОУ: 42596951	5 000 000,00	100%
Всього	5 000 000,00	100%

Кінцевий бенефіціарні власники (контролери):

КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР)ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - ОВДІЄНКО ЮЛІЯ ВІКТОРІВНА, 07.02.1976 Р.Н., ГРОМАДЯНКА УКРАЇНИ, МІСЦЕ ПРОЖИВАННЯ- СМТ АНДРІЇВКА БАЛАКЛІЙСЬКОГО РАЙОНУ ХАРКІВСЬКОЇ ОБЛАСТІ, ВУЛ. БАЛАКЛІЙСЬКА, 242, ВІДСОТОК ЧАСТКИ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ- 48 %, ТИП БЕНЕФІЦІАРНОГО ВОЛОДІННЯ-ОПОСЕРЕДКОВАНЕ, ЧЕРЕЗ ТОВ "ТУХОЛД" ЄДРПОУ .

КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР)ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - ПЕТРЕНКО ОЛЬГА СЕРГІЇВНА, 10.01.1979 Р.Н., ГРОМАДЯНКА УКРАЇНИ, МІСЦЕ ПРОЖИВАННЯ - МІСТО ХАРКІВ, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, 64, КВАРТИРА 427, ВІДСОТОК ЧАСТКИ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ- 48 %, ТИП БЕНЕФІЦІАРНОГО ВОЛОДІННЯОПОСЕРЕДКОВАНЕ, ЧЕРЕЗ ТОВ "ТУХОЛД"

Вищим органом управління Товариством є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

Директор - Безпалий Сергій Олександрович.

Товариство має статус фінансової установи.

Товариство має ліцензії на впровадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг, а саме:

- Надання послуг з фінансового лізингу. Дата видачі - 07.02.2019. Рішення №165
- Надання послуг з факторингу. Дата видачі - 07.02.2019. Рішення №165
- Надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту. Дата видачі - 07.02.2019. Рішення №165

• 2. УМОВИ ФУНКЦІОНУВАННЯ ТА ЕКОНОМІЧНА СИТУАЦІЯ

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну військову агресію проти України. Станом на дату затвердження цієї звітності на території України триває військовий стан у зв'язку з агресією Росії по відношенні до України. Ці обставини спричинили виникнення суттєвої невизначеності, що може мати значний вплив на діяльність, виручку та фінансові результати Компанії у цілому.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належних заходів на підтримку стабільної діяльності Компанії, необхідних за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Фінансова звітність за звітний період відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки і вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Компанії може бути суттєвим. Управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства, які необхідні за існуючих політично-економічних. Проте, подальша ескалація військово-політичного протистояння з Російською Федерацією може викликати відтік з української економіки іноземних інвестицій, що викличе загострення кризових явищ і нестабільності в економіці України в цілому, а також призвести до значного погіршення умов здійснення фінансово-господарської діяльності Товариством і мати негативний вплив на результати його діяльності та фінансовий стан. Характер та наслідки зовнішнього негативного впливу загальної господарської діяльності Товариства та його фінансовий стан на поточний момент спрогнозувати та визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

• 3. ЗДАТНІСТЬ ТОВАРИСТВА ПРОДОВЖУВАТИ ДІЯЛЬНІСТЬ НА БЕЗПЕРЕРВНІЙ ОСНОВІ

Фінансова звітність складена за припущення щодо безперервності діяльності Товариства, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності. Фінансова звітність не містить будь-яких коригувань для відображення можливих майбутніх наслідків щодо відшкодування та класифікації відображених сум активів або сум та класифікації зобов'язань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності.

•

• 4. ОСНОВА ПОДАННЯ

Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2022 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства складена за методом історичної вартості. Фінансова звітність представлена в українських гривнях із округленням усіх сум до найближчої тисячі (тис. грн.), якщо не зазначено інше.

Заява про відповідність

Фінансова звітність Товариства підготовлена відповідно до «МСФЗ» у редакції, опублікованій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі — «Рада з МСФЗ»).

• 5. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийнятті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий

інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Судження щодо оцінки чистої вартості реалізації заставного майна

Попередні оцінки чистої вартості реалізації заставного майна у вигляді житлової нерухомості базуються на договірній вартості закладеного майна, що фіксується у договорі застави (іпотеки). Проте фактична ціна реалізації такого майна може значно відрізнитися від попередньої оцінки внаслідок коливання ринкових цін.

Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції

Товариство відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» проаналізувало динаміку показників економічного стану в країні та також інші критерії та дійшло висновку, що економіка України на етапі виходу зі стану глибоких інфляційних процесів, та відповідно МСБО 29 економічний стан в країні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Враховуючи це, управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2023 р.

Судження, щодо Поступки з оренди.

Товариство, відповідно до МСФЗ 16 проаналізувало можливий вплив операцій з оренди. Товариство застосовує після 30 червня 2022 року (див. пункт В1А) ретроспективно, визнаючи кумулятивний ефект первісного застосування цієї зміни як коригування початкового залишку нерозподіленого прибутку (чи, відповідно до ситуації, іншого компоненту власного капіталу) на початку річного звітного періоду, в якому орендар уперше застосовує зазначену зміну.

Застосування даного уточнення з 1 січня 2023 року не мало суттєвого впливу на показники фінансової звітності Товариства..

Судження, щодо державних грантів та інших видів допомоги.

Товариство відповідно до МСФЗ 20 визначає первісне визнання, відображення в фінансовій звітності операцій, пов'язаних із отриманням державної допомоги. Застосування даного уточнення з 1 січня 2023 року не мало суттєвого впливу на показники фінансової звітності.

Судження, щодо зменшення корисності активів згідно з МСБО 36

Товариство визначає внутрішні процедури, які застосовує для забезпечення обліку своїх активів за сумою, яка не є більшою ніж сума їх очікуваного відшкодування. Актив обліковують за сумою більшою, ніж сума його очікуваного відшкодування, якщо його балансова вартість перевищує суму, що підлягає відшкодуванню внаслідок використання або продажу актива. Якщо це відбувається, актив визначають як актив, корисність якого зменшилася, і в цьому випадку Стандарт вимагає, щоб суб'єкт господарювання визнавав збиток від зменшення корисності. Стандарт визначає, коли суб'єктові господарювання належить сторнувати збиток від зменшення корисності і як розкривати інформацію про активи, корисність яких зменшилася. Застосування даного уточнення з 1 січня 2023 року не мало суттєвого впливу на показники фінансової звітності.

6. НОВІ СТАНДАРТИ І ІНТЕРПРЕТАЦІЇ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ

6.1. Зміни до стандартів та інші нововведення, що набули чинності з 01 січня 2023 року і пізніше

Зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01 січня 2023 року:

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” та до Положення з практики МСФЗ 2 “Здійснення суджень про суттєвість”;

Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – “Визначення облікових оцінок”;

Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток”, документ “Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в наслідок однієї операції”;

Зміни до МСФЗ (IFRS)17 “Страхові контракти” – “Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9”;

Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента” (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023).

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” спрямовані на допомогу суб’єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз’яснення, яким чином суб’єкти господарювання мають застосовувати концепцію “суттєвості” у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик. Інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення, складеної на основі тієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретну звітність суб’єкта господарювання. Інформація про облікову політику, яка пов’язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття. Суб’єкт господарювання не повинен розкривати в обліковій політиці стандартизовану інформацію або дублювати вимоги МСФЗ. Визначення того, чи є інформація про облікову політику суттєвою чи ні, потребує використання суджень і може призвести до додаткових зусиль, зокрема в рік прийняття змін. Декілька аспектів, коли інформація про облікову політику може бути суттєвою, зокрема: суб’єкт господарювання змінив свою облікову політику протягом звітного періоду та ця зміна призвела до суттєвої зміни інформації у фінансовій звітності; суб’єкт господарювання обрав облікову політику з одного або кількох варіантів, дозволених МСФЗ; облікова політика була розроблена згідно з МСБО 8 за відсутності відповідного МСФЗ; облікова політика пов’язана зі сферою, щодо якої суб’єкт господарювання зобов’язаний застосовувати судження або припущення під час визначення облікової політики, і суб’єкт господарювання розкриває інформацію про ці судження або припущення; бухгалтерський облік операцій є складним, і інакше користувачі фінансової звітності суб’єкта господарювання не зрозуміли б ці суттєві операції. Зміни до МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки” уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці. Різниця між обліковою політикою та обліковими оцінками є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовуються перспективно. Зміни до МСБО 8 також уточнюють взаємозв’язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб’єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети. Суб’єкт господарювання застосовує методи оцінювання та вхідні дані для розроблення облікової оцінки. Методи оцінювання включають методи наближеного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків під час застосування МСФЗ 9) та методи вартісного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки справедливої вартості активу або зобов’язання під час застосування МСФЗ 13). Зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів. Суб’єкт господарювання розкриває інформацію про характер та суму зміни в обліковій оцінці, яка впливає на поточний період або, за очікуванням, впливатиме на майбутні періоди, за винятком, коли такий вплив неможливо оцінити. Якщо інформацію про розмір впливу на майбутні періоди не розкрито у зв’язку з неможливістю його оцінки, суб’єкт господарювання розкриває інформацію про цей факт. Зміни до МСБО 12 “Податки на прибуток” уточнюють, як суб’єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов’язання, пов’язанні з виведенням з експлуатації. Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахуваних тимчасових різниць. Отже, усім суб’єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов’язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов’язання, пов’язанні з виведенням з експлуатації. На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб’єкт господарювання повинен: а) визнати відстрочений податковий актив у тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов’язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов’язаних з: і) активами з правом використання та орендними зобов’язаннями, та ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов’язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов’язаного активу; та б) визнати кумулятивний вплив першого застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату. Для зобов’язання з оренди та зобов’язання з вибуття відповідні відстрочені податкові активи та зобов’язання мають бути визнані з початку раннього з представлених порівняльних періодів, при цьому будь-який сукупний ефект має бути визнаний як коригування нерозподіленого прибутку або інших компонентів капіталу на цю дату. Операція може призвести до первісного визнання активів та зобов’язань та на момент здійснення операції не впливає на обліковий або оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар зазвичай визнає орендне зобов’язання та відповідну суму, як частину вартості активу з права користування. Залежно від застосованих норм податкового законодавства можуть виникати в такій операції рівні оподатковувани та тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню під час первісного визнання активу чи зобов’язання. Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента”. Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР).

З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”;

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами”;

Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – “Орендне зобов’язання в операціях продажу та зворотної оренди”;

Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника”;

Зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”. Уточнено, що зобов’язання класифікується як непоточне, якщо суб’єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб’єкт господарювання планує скористатися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов’язання залежить від виконання суб’єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб’єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов’язання не впливає ймовірність того, що суб’єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду. Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами” передбачають, що, суб’єкт господарювання може класифікувати зобов’язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб’єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов’язань обумовлене виконанням суб’єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду. Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов’язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду: а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб’єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов’язаних зобов’язань; б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб’єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб’єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення. Зміни до МСФЗ 16 “Оренда” пояснюють, як суб’єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції. Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб’єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу. Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов’язаний з частковим або повним припиненням такої оренди. Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників” передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов’язання та рух грошових коштів суб’єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності. Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

умов угод про фінансування;

балансової вартості фінансових зобов’язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов’язання;

балансової вартості фінансових зобов’язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;

діапазону строків оплати як за фінансовими зобов’язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб’єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов’язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників. Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна. Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості” є обов’язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено. Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб’єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб’єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб’єкт господарювання розкриває інформацію про: а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб’єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою. Стандарти зі сталого розвитку У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);

МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб’єкта господарювання, доступ до

фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі. У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року. Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:

впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);

розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);

єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);

окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно. Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація:

опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов'язаних із питаннями сталого розвитку;

опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;

інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;

опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів. Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління. Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, то таким суб'єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження. У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНІЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання. Очікується, що дана поправка не матиме істотного впливу на Товариство.

7. Основні принципи облікової політики

А) Перерахунок іноземних валют

фінансова звітність представлена в гривнях («грн.»), що є функціональною валютою і валютою представлення в фінансовій звітності Товариства. Операції в іноземній валюті первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на дату балансу. Всі курсові різниці, що виникають від такого перерахунку, відображаються у звіті про сукупний дохід. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату первісної операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Б) Основні засоби

Після первісного визнання, об'єкти основних засобів визначаються за собівартістю за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Наступні витрати включаються до балансової вартості активу або визнаються як окремий актив, в залежності від обставин, тільки тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, будуть надходити до Товариства і витрати за цією статтею можна достовірно оцінити. Балансова вартість замінені частини списується. Всі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування відображаються в звіті про сукупний дохід, в якому вони були понесені. Витрати на реконструкцію і модернізацію капіталізуються, а замінені об'єкти списуються.

Об'єкт основних засобів знімається з обліку після його вибуття або коли одержання економічних вигід від його подальшого використання або вибуття не очікується. Прибутки або збитки, що виникають у зв'язку зі зняттям активу з обліку (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття активу і його балансовою вартістю), включаються до звіту про сукупний дохід за рік, у якому актив був знятий з обліку.

Залишкова вартість активів, строки корисного використання і методи нарахування амортизації аналізуються наприкінці кожного звітного року й коригуються по мірі необхідності.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом на основі очікуваних строків корисного використання відповідних активів. Оцінені строки корисного використання активів зазначені у таблиці:

Будинки та споруди	20-100 років
Транспортні засоби	5-10 років
Машини та обладнання	3-20 років
Інші основні засоби	3-12 років

В) Витрати на позики

Витрати на позики, безпосередньо пов'язані з придбанням, будівництвом або виробництвом активу, що обов'язково вимагає тривалого періоду часу для його підготовки до використання відповідно до намірів Товариства або до продажу, капіталізуються як частина первісної вартості активу. Всі інші витрати на позики відносяться на витрати у тому звітному періоді, в якому вони були понесені. Витрати на позики включають виплату процентів та інші витрати, понесені товариством у зв'язку з позиковими коштами.

Г) Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи, які створюються в межах Товариства, за винятком капіталізованих витрат на розробку, не капіталізуються, а витрати відображаються у звіті про сукупний дохід в тому році, в якому вони були понесені.

Нематеріальні активи амортизуються протягом періоду корисного використання та оцінюються щодо наявності ознак можливого зменшення корисності. Строки й метод амортизації нематеріальних активів аналізуються, як мінімум, наприкінці кожного фінансового року. Зміна передбачуваних термінів чи способу отримання прогнозованих економічних вигід, втілених в активах, відображається як зміна методу або періоду амортизації, залежно від ситуації, і враховується як зміна облікової оцінки. Витрати на амортизацію нематеріальних активів визнаються у звіті про сукупний дохід в категорії витрат відповідно до функцій активу.

Г) Довгострокові фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції представляють собою інвестиції в дочірні та асоційовані підприємства, і включають в себе:

- дочірні компанії та компанії, частка власності в яких становить 50% і більше, та на які Товариство має значний вплив в управлінні господарською діяльністю;
- асоційованим називається підприємство, на яке Товариство має істотний вплив, а не контроль.

Товариство обліковує зазначені вище інвестиції за методом собівартості з тестуванням на зменшення корисності за наявності відповідних факторів.

Дивіденди за інструментами власного капіталу визнаються у звіті про прибутки або збитки, коли встановлене право Товариства на отримання платежів та існує вірогідність надходження економічних вигід.

Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про прибутки або збитки того періоду, у якому вони були понесені у результаті однієї або більше подій, які відбулися після первісного визнання інвестицій. Істотне або тривале зменшення справедливої вартості інструменту менше його первісної вартості є показником того, що він знецінився. Сукупний збиток від зменшення корисності, який визначається як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням будь-якого збитку від зменшення корисності цього активу, раніше визнаного у складі звіту про прибутки або збитки, вилучається із власного капіталу та визнається у складі звіту про прибутки або збитки.

Д) Зменшення корисності нефінансових активів

На кожну звітну дату Товариство проводить оцінку наявності ознак можливого зменшення корисності активів. За наявності таких ознак або при необхідності проведення щорічного тестування Товариство визначає суму відшкодування активу. Сума відшкодування активу є більшою із двох величин: справедливої вартості активу або одиниці, що генерує грошові потоки, за мінусом витрат на реалізацію і вартості його використання. Сума відшкодування активу визначається для кожного окремого активу, якщо цей актив генерує надходження коштів, і ці кошти, в основному, не залежать від інших активів або груп активів. Коли балансова вартість активу перевищує суму його відшкодування, вважається, що корисність активу зменшилася, і його вартість списується до суми відшкодування. При оцінці вартості використання очікувані грошові потоки дисконтуються до їхньої теперішньої вартості з використанням ставки дисконту (до оподатковування), що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі й ризики, властиві цьому активу. При визначенні справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію використовується належна модель оцінки. Такі розрахунки підтверджуються оціночними показниками, котируваннями цінних паперів, які вільно обертаються на біржі чи іншими доступними показниками справедливої вартості.

Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупний дохід в складі витрат, які відповідають функціям активів зі зменшеною корисністю, за виключенням попередньо переоцінених об'єктів основних засобів, сума

дооцінки яких відображалась безпосередньо у капіталі. В такому випадку зменшення корисності також відображається в капіталі в сумі, що не перевищує попередню переоцінку.

На кожен звітний дату здійснюється оцінка ознак того, що збиток від зменшення корисності, визнаний щодо активу раніше, вже не існує або зменшився. При наявності таких ознак Товариство оцінює суму відшкодування активу. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, сторнується в тому випадку, якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми відшкодування активу з моменту визнання останнього збитку від зменшення корисності. У такому випадку балансова вартість активу збільшується до суми його відшкодування. Збільшена балансова вартість активу внаслідок сторнування збитку від зменшення корисності не повинна перевищувати балансову вартість (за мінусом амортизації), яку б визначили, якщо збиток від зменшення корисності активу не визнали б у попередні роки. Сторнування збитку від зменшення корисності визнається у звіті про сукупний дохід за винятком випадків, коли актив відображається за переоціненою вартістю. У таких випадках сторнування відображається як дооцінка.

Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана при продажу активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- Або на основному ринку для даного активу або зобов'язання;
- Або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

У Товариства повинен бути доступ до основного або найбільш сприятливого ринку. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють в своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив кращим і найбільш ефективним чином.

Товариство використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості.

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - Ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичним активам або зобов'язанням (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких є істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, які прямо або побічно спостерігаються на ринку;
- Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

У разі активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Товариство визначає факт переведення між рівнями джерел ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних найнижчого рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Е) Фінансові активи

Первісне визнання та оцінка

Класифікація фінансових активів здійснюється виходячи з:

- 1) бізнес-моделі, використовуваної Товариством для управління фінансовими активами та
- 2) характеристик фінансового активу, пов'язаних з передбаченими договором грошовими потоками.

Товариство класифікує свої фінансові активи за наступними категоріями:

- фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю;
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (боргові);
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (корпоративні права);
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Всі наявні в Товаристві фінансові активи оцінюються за амортизованою вартістю.

Фінансові активи класифікуються як оборотні активи, за винятком фінансових активів з терміном погашення більше 12 місяців після звітної дати. Ці фінансові активи класифікуються як необоротні активи.

Товариство застосовує спрощений підхід МСФЗ 9 для оцінки очікуваних кредитних збитків, який використовує очікуваний збиток за весь період очікуваного збитку для торгової дебіторської заборгованості. Для оцінки очікуваних кредитних збитків торгова дебіторська заборгованість групувалася на базі загальних характеристик кредитного ризику та строку існування заборгованості. Товариство не визнає очікувані кредитні збитки по дочірнім підприємствам.

Відповідно до МСФЗ 9 допустимі збитки оцінюються за будь-якою з наступних основ:

- 12-місячні очікувані кредитні збитки: це ті, які є наслідком можливих подій протягом 12 місяців після звітної дати;
- діючі очікувані кредитні збитки: це ті, що є результатом усіх можливих подій протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту.

При визначенні того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первісного визнання та при оцінці очікуваних кредитних збитків, Товариство вважає, що обґрунтована та підтримувана інформація є актуальною та доступною без надмірних витрат або зусиль. Це включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію та аналіз, заснований на історичному досвіді Товариства та обґрунтованій кредитній оцінці.

Товариство вважає фінансовий актив неплатоспроможним, коли малоімовірно, що позичальник сплатить свої кредитні зобов'язання перед Товариством в повному обсязі, тобто виникає дефолт.

Під дефолтом розуміється нездатність позичальника виконати прийняті на себе зобов'язання в установлені строки.

Ознаками дефолту є будь-яка з наступних подій:

- позичальник не здатний або письмово визнає свою неспроможність погасити свої борги з настанням їх терміну погашення;
- позичальник припиняє всю або значну частину своєї господарської діяльності; ліквідація позичальника;
- будь-яке судочинство, судовий розгляд або суперечка у зв'язку з фінансовим інструментом, які, в разі винесення несприятливого рішення з обґрунтованим ступенем ймовірності можуть мати істотний негативний вплив на здатність виконувати свої зобов'язання;
- банкрутство, процедура санації боржника.

Товариство застосовує спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж коли фінансовий актив прострочений на 365 днів. За винятком випадків, коли Товариство має в своєму розпорядженні обґрунтовану і підтверджену інформацію, яка демонструє, що використання критерію дефолту, що передбачає велику затримку платежу, є доречнішим.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки - це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків. Кредитні збитки оцінюються як поточна вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів (тобто різниця між потоками грошових коштів, що надходять до суб'єкта господарювання відповідно до контракту та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати). Очікувані кредитні збитки дисконтуються за ефективною процентною ставкою фінансового активу.

Кредитно-знецінені фінансові активи

На кожну звітну дату Товариство визначає чи можуть бути фінансові активи віднесені до кредитно-знецінених. Фінансовий актив є «кредитно-знеціненим», коли відбулася одна або кілька подій, які мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу.

Визнання знецінення

Очікувані кредитні збитки, пов'язані з торговою дебіторською заборгованістю, включаючи договірні активи, відображаються як частина витрат на збут в звіті про фінансові результати, а очікувані кредитні збитки, пов'язані з іншою дебіторською заборгованістю, відображаються як частина інших операційних витрат.

Дебіторська заборгованість з основної діяльності. Дебіторська заборгованість з основної діяльності і інша дебіторська заборгованість спочатку враховується за справедливою вартістю, а надалі оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки мінус оціночний резерв під очікувані кредитні збитки.

Відповідно до спрощеного підходу для оцінки очікуваних кредитних збитків Товариство використовує коефіцієнт погашення заборгованості. Коефіцієнт погашення заборгованості встановлюється в залежності від:

- кількості днів прострочення торгової дебіторської заборгованості (тобто скільки днів з моменту виникнення заборгованості вона не оплачена); і
- фінансового стану дебітора (тобто чи є дебітор банкрутом, і чи відома керівництву підприємства додаткова інформація про те, що дебіторська заборгованість не буде погашена в майбутньому).

Всі фінансові активи товариства з метою нарахування резерву очікуваних кредитних збитків розділені на групи. Залежно від змін в платіжній дисципліні покупця оновлюються історичні ймовірності дефолтів за минулі періоди, що спостерігаються, аналізуються зміни в прогностичних оцінках і на цій основі переглядаються коефіцієнти кредитного ризику з урахуванням рекомендацій уповноважених державних органів.

При нарахуванні оціночного резерву керівництвом використовується також додаткова інформація, яка піддається аналізу.

Товариство проводить нарахування оціночного резерву під збитки на річну звітну дату. Нараховані суми оціночного резерву відображаються в Звіті про фінансовий стан в складі активів, а витрати по нарахуванню – в Звіті про фінансові результати – в складі витрат на збут та/або в складі інших операційних витрат.

Коли дебіторська заборгованість з основної діяльності стає безповоротною, вона списується за рахунок оціночного резерву під очікувані кредитні збитки. Повернення раніше списаних сум кредитується у складі прибутку або збитку.

Ж) Інші оборотні активи та облік електронного (казначейського) рахунку з ПДВ

Стаття Звіту про фінансовий стан «Інші оборотні активи» складаються з податкових зобов'язань з ПДВ, сформованих за першою подією по авансам отриманим а також, з податкового кредиту не включеного в декларацію з ПДВ. Грошові кошти, які обліковуються на електронному рахунку з ПДВ, в Звіті про фінансовий стан включено до статті «Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом».

З) Запаси

Запаси оцінюються за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів включає в себе ціну покупки, імпорتنі мита та інші податки (за винятком тих, які згодом відшкодовуються Товариству податковими органами).

Чиста вартість реалізації є оціночною вартістю реалізації в ході звичайної господарської діяльності за вирахуванням будь-яких очікуваних майбутніх витрат, пов'язаних з доведенням продукції до готовності та її реалізацією.

Собівартість реалізації обраховується за методом середньозваженої вартості списання.

Товариство може купувати запаси на умовах надання товарної позики постачальниками. Якщо угода фактично містить компонент фінансування, цей компонент (наприклад, різниця між ціною придбання за звичайних умов оплати та сплаченою сумою) визнається як процентний дохід протягом періоду фінансування.

Для розрахунку фінансового компоненту використовується передбачена угодою ставка фінансування. У разі якщо розмір відсотка за користування коштами прямо не прописаний в угоді, застосовується середньоринкова процента кредитна ставка, що діяла в місяці надання товарної позики за статистичними даними НБУ.

Товариство звільняється від визнання фінансового компоненту у разі якщо його вплив на вартість поставок порівнянно зі звичайними умовами є несуттєвим.

И) Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошових коштів на банківському рахунку, готівки в касі та короткострокових банківських депозитів з терміном погашення не більше трьох місяців.

Грошові кошти з обмеженою можливістю використання

Грошові кошти з обмеженою можливістю використання – це кошти на банківських рахунках, право використання яких обмежене в результаті зобов'язання Товариства використати кошти на певні заздалегідь визначені цілі. Якщо очікується, що обмеження буде знято протягом дванадцяти місяців після дати фінансової звітності, грошові кошти з обмеженою можливістю використання класифікуються як поточні активи, в іншому випадку вони класифікуються як непоточні.

І) Забезпечення

Забезпечення визнається тоді, коли Товариство має теперішнє зобов'язання (юридичне або конструктивне) внаслідок минулої події, і існує імовірність, що для погашення зобов'язання знадобиться вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і сума зобов'язання може бути достовірно оцінена. У разі якщо Товариство очікує компенсації деяких або всіх витрат, необхідних для погашення забезпечення (наприклад, шляхом страхових контрактів), компенсація визнається як окремий актив, але тільки тоді, коли отримання компенсації фактично визначене. У звіті про сукупний дохід витрати, пов'язані із забезпеченням, відображаються за вирахуванням суми компенсації, що визнається в разі погашення зобов'язання. Коли вплив зміни вартості грошей у часі є суттєвим, сума забезпечення визначається шляхом дисконтування прогнозованих потоків грошових коштів із застосуванням ставки дисконту до оподаткування з урахуванням ризиків, пов'язаних з певним зобов'язанням (у випадку наявності таких ризиків). При застосуванні дисконтування збільшення суми забезпечення, що відображає плин часу, визнається як фінансові витрати.

Ї) Резервний капітал

Товариство формує резервний капітал у розмірі 15 відсотків статутного капіталу для покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансовими зобов'язаннями. Розмір щорічних відрахувань до резервного капіталу становить не менш як 5 відсотків від суми чистого прибутку Товариства за рік до досягнення резервним капіталом розміру 15 відсотків статутного капіталу.

Й) Зобов'язання по пенсійних та інших виплатах

Державна пенсійна програма

Товариство сплачує поточні внески за державною пенсійною програмою для своїх працівників. Внески розраховуються як певний відсоток від загальної суми заробітної плати. Ці витрати відносяться до того ж періоду в звіті про сукупний дохід, що й відповідна сума заробітної плати.

К) Оренда

Товариство як орендар або як орендодавець перед визнанням на балансі відповідних активів і зобов'язань оцінює чи є договір в цілому або його окремі компоненти договором оренди в значенні, викладеному в МСФЗ 16 Оренда. Договір в цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування.

Товариство як орендар

Товариством передбачається два звільнення від визнання - відносно оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди. Товариство розглядає можливість визнавати малоцінними об'єкти оренди, справедливою вартістю менше 150 тисяч гривень. При цьому, вартісний критерій не застосовується до тих об'єктів, які за своєю природою не можуть вважатися малоцінними. По договорам з такими активами, в момент укладання договору орендні активи та зобов'язання не визнаються. Витрати відносяться на виробничі, адміністративні або збутові відповідно до цільового використання базових активів Товариством по мірі нарахування чергових платежів до сплати.

На дату початку оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди, якщо така ставка може бути легко визначена. Якщо таку ставку визначити неможливо, Товариство використовує середню відсоткову ставку за кредитами банків на початок дії договору оренди. За відсутності кредитів береться ставка, за якою Товариство могло отримати кредит у звітному чи попередньому календарному році за результатами переговорів. Якщо кредити не отримувались і не планувались до отримання, то береться середня за попередній місяць процентна ставка за довгостроковими кредитами банку у відповідній валюті для суб'єктів господарювання, опублікована на офіційному сайті НБУ <https://bank.gov.ua/>.

Якщо договір оренди передбачає індексацію на індекс інфляції або зміну інших істотних умов, передбачених договором, що впливає на розмір орендних платежів на 10% і більше, то така зміна розглядається як модифікація договору. Менші зміни визнаються у доходах та витратах періоду на прямолінійній основі у складі змінних орендних платежів.

Товариство на дату початку оренди оцінює і визнає на балансі необоротний актив у формі права користування за первісною вартістю.

Для застосування моделі обліку за первісною вартістю Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення з коригуванням на переоцінку зобов'язання по оренді в результаті перегляду (індексації) орендної плати.

При амортизації активу в формі права користування, Товариство керується МСБО 16 Основні засоби.

Товариство як орендодавець

Оренда, за якої Товариство несе основні ризики, пов'язані з активом, та отримує пов'язані з ним основні вигоди, класифікується як оперативна. Прямі витрати, що виникли в результаті договору оперативного лізингу, включаються до балансової вартості наданого в оренду активу та визнаються протягом терміну оренди на тій самій підставі, що й дохід від орендних платежів.

Л) Доходи

Товариство визнає виручку від продажу товарів і послуг, коли зобов'язання до виконання за договорами з покупцями виконано, тобто коли контроль над товарами або послугами, складовими зобов'язання до виконання, переданий покупцеві за ціною операції. Товариство проаналізувало репрезентативну вибірку договорів з покупцями для виявлення змін в часі визнання виручки. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка від продажу продукції за договорами з покупцями визнається в момент, коли контроль над продукцією переданий покупцеві. У більшості випадків після підписання акту приймання-передачі контроль над продукцією передається покупцеві.

Продаж товарів

Дохід від реалізації визнається, коли значні ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на товари, переходять до покупця у відповідності до умов постачання INCOTERMS.

Реалізація послуг

Дохід від реалізації послуг визнається, коли послуги надані, та сума доходу може бути достовірно визначена.

Проценти

Дохід визнається при нарахуванні процентів (з використанням методу ефективної процентної ставки, яка дисконтуює попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту до чистої балансової вартості фінансового активу).

М) Податки

Поточний податок на прибуток

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний і попередні періоди оцінюються в сумі, що очікується до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Ця сума розраховується на основі податкових ставок та положень податкового законодавства, що діють або оголошені на дату фінансової звітності. Нарухування поточного податку на прибуток здійснюється згідно з українським податковим законодавством на основі оподатковуваного доходу і валових витрат, відображених Товариством у його податкових деклараціях.

Відстрочений податок на прибуток

Відстрочений податок на прибуток нараховується за методом балансових зобов'язань станом на дату складання фінансової звітності щодо всіх тимчасових різниць між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю, відображеною для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються щодо всіх оподатковуваних тимчасових різниць, за винятком:

1. ситуацій, коли відстрочене податкове зобов'язання виникає від первісного визнання гудвілу, активу чи зобов'язання в господарській операції, яка не є об'єднанням компаній, та під час здійснення операції не впливає ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток або збиток; та
2. щодо оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані підприємства та частки в спільній підприємстві, у випадку, коли можна контролювати час сторнування тимчасової різниці та існує ймовірність, що тимчасова різниця не буде сторнована в найближчому майбутньому.

Відстрочені податкові активи визнаються щодо всіх оподатковуваних тимчасових різниць та перенесення на наступні періоди невикористаних податкових активів і невикористаних податкових збитків, якщо є ймовірним отримання майбутнього оподаткованого прибутку, щодо якого можна використати оподатковувані тимчасові різниці, а також перенесені на наступні періоди невикористані податкові активи і невикористані податкові збитки, за винятком ситуацій:

- 1) коли відстрочений податковий актив пов'язаний з оподатковуваними тимчасовими різницями від первісного визнання активу чи зобов'язання в господарській операції, що не є об'єднанням компаній, та під час здійснення операції не впливає ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток); та
- 2) щодо всіх оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні й асоційовані підприємства, частками в спільній діяльності у випадку, коли існує ймовірність, що тимчасова різниця буде сторнована в найближчому майбутньому, і буде отриманий оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю.

На кожен дату складання фінансової звітності Товариство переглядає балансову вартість відстрочених податкових активів і зменшує їх балансову вартість, якщо більше не існує ймовірності одержання достатнього оподаткованого прибутку, що дозволив би реалізувати частину або всю суму такого відстроченого податкового активу. Невизнані раніше відстрочені податкові активи переоцінюються Товариством на кожен дату фінансової звітності й визнаються тоді, коли виникає ймовірність одержання в майбутньому оподаткованого прибутку, що дає можливість реалізувати відстрочений податковий актив.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за податковими ставками, застосування яких очікується у році, в якому відбудеться реалізація активу чи погашення зобов'язання, на основі діючих або оголошених на дату фінансової звітності податкових ставок і положень податкового законодавства.

Відстрочені податкові активи, які відносяться до об'єктів, які визнаються у капіталі, визнаються у капіталі, а не у звіті про сукупний дохід.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання підлягають взаємозаліку при наявності повного юридичного права зарахувати поточні податкові активи в рахунок поточних податкових зобов'язань, якщо вони стосуються податків на прибуток, накладених тим самим податковим органом на той самий суб'єкт господарювання.

Протягом 2022 та 2020 років Товариство розраховувало зобов'язання з прибутку на податок за ставкою 18%.

Приймаючи до уваги нестабільність податкової політики держави, оцінка відстрочених податкових активів та зобов'язань проводилась на основі суджень керівництва Товариства, що базувалось на інформації, яка була у його розпорядженні на момент складання даної фінансової звітності.

Податок на додану вартість

Виручка, витрати і активи визнаються за вирахуванням суми податку на додану вартість (ПДВ), крім випадків, коли ПДВ, що виник при купівлі активів або послуг, не відшкодовується податковим органом. У цьому разі ПДВ визнається відповідно як частина витрат на придбання активу або частина статті витрат.

Чиста сума ПДВ, що відшкодовується податковим органом або сплачується йому, включається до дебіторської чи кредиторської заборгованості, відображеної у звіті про фінансовий стан.

Н) Потенційні зобов'язання

Потенційні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності за виключенням випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде необхідним вибуття ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, і є можливість достовірно визначити суму зобов'язання. Інформація про потенційні зобов'язання розкривається за винятком випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, є віддаленою.

• 9. Сегментна інформація

Для цілей управління Товариство розділено на бізнес-одиниці, виходячи із основних видів діяльності:

- сегмент надання кредитів;
- сегмент надання послуг з лізингу;
- сегмент операцій з факторингу.

Для цілей представлення звітних сегментів, указаних вище, об'єднання операційних сегментів не відбувалося.

Керівництво Товариства здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожної з бізнес одиниць окремо для цілей оцінки їх діяльності.

Результати діяльності сегментів оцінюються на основі прибутку чи збитків, їх оцінка здійснюється у відповідності з оцінкою прибутку чи збитків у фінансовій звітності.

Інформація щодо результатів сегментів за 2023 рік та фінансового стану на 31.12.2023 наведена нижче:

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	Надання кредитів	Надання послуг з лізингу	Операцій з факторингу	Інше	Консолідовано
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)					
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)					
Інші операційні доходи			5739		
Адміністративні витрати			-351		
Витрати на збут					
Інші операційні витрати			-5315		
Інші фінансові доходи					
Фінансові витрати					
Витрати (дохід) з податку на прибуток			-13		
Чистий фінансовий результат сегменту			60		
Всього активи			24882		
Всього зобов'язання			19149		

Інформація щодо результатів сегментів за 2022 рік та фінансового стану на 31.12.2022 наведена нижче:

Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	Надання кредитів	Надання послуг з лізингу	Операцій з факторингу	Інше	Консолідовано
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			286		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)			-274		
Інші операційні доходи			5396		
Адміністративні витрати			-219		
Витрати на збут					
Інші операційні витрати			-5155		
Інші фінансові доходи			34		
Інші доходи			156		
Фінансові витрати					
Витрати (дохід) з податку на прибуток			-34		
Чистий фінансовий результат сегменту			156		
Всього активи			25248		
Всього зобов'язання			19575		

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року витрати по амортизації основних засобів та інших необоротних активів склали 0 тис. грн. (2022 рік - 0 тис. грн.).

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року капітальних інвестицій не було (2022 рік - 0 тис. грн.), розподіл капітальних інвестицій за 2023 рік між операційними сегментами неможливий з тієї ж причини, що наведена вище.

10. Доходи від реалізації (рядок 2000 форми 2)

Доходи від реалізації за підсумками 2023 та 2021 років мали наступну структуру:

	2023	2022
сегмент операцій з факторингу	0	286

За географічною ознакою доходи від реалізації можна представити наступним чином:

	2023	2022
Реалізація в Україні	0	286
Реалізація на експорт		

11. Собівартість реалізації (рядок 2050 форми 2)

За підсумками 2023 та 2022 років собівартість реалізації представлена наступним чином:

	2023	2022
сегмент операцій з факторингу	0	274

12. Адміністративні витрати (рядок 2130 форми 2)

	2023	2022
Заробітна плата та нарахування на зарплату	141	135
Амортизація необоротних активів		
Амортизація нематеріальних активів		
Послуги охорони		1
Аудит та інші професійні послуги	122	
Юридичні послуги	17	
Інформаційно-технічні послуги (програмне забезпечення)	19	5
Оренда короткострокова та малоцінних активів		31
Комунальні послуги		
Витрати з ремонтів та технічного обслуговування автотранспорту та офісного обладнання		
Витрати на паливо		
Витрати зі страхування		
Представницькі витрати та витрати на службові відрядження		
Телекомунікаційні витрати		
Інші адміністративні витрати	52	47
Разом	351	219

13. Витрати на збут (рядок 2150 форми 2)

	2023	2022
(Збільшення) / зменшення очікуваних кредитних збитків		
Витрати на зберігання		
Транспортні витрати		
Заробітна плата та нарахування на зарплату		
Витрати на просування продукції		
Оренда короткострокова та малоцінних активів		
Комунальні послуги		
Амортизація необоротних активів		
Інші збутові витрати		

14. Інші операційні доходи/(витрати), чисті (рядки 2120 та 2180 форми 2)

	2023	2022
Нараховані штрафні санкції та компенсації до отримання та інші платежі визначені в судовому порядку		
Вивільнення резерву ОКЗ		
Вивільнення забезпечень		
Доходи від відновлення корисності активів (вивільнення резерву)		
Прибуток від реалізації необоротних активів		
Дохід від списання кредиторської заборгованості		
Інші операційні доходи	5739	5396
Всього інших операційних доходів	5739	5396
Втрати від знецінення іншої дебіторської заборгованості та виданих авансів (нарахування резерву ОКЗ)		
Втрати від знецінення запасів (нарахування резерву)		

	2023	2022
Витрати від природного убутку запасів		
Витрати на умовний ПДВ		
Списання непідтвердженого ПДВ		
Створення забезпечення під невиробниче вибуття запасів		
Курсові різниці між офіційним курсом НБУ та фактичним курсом		
Інші витрати	5315	5155
Всього інших операційних витрат	5315	5155
Інші операційні доходи/(витрати), чисті	424	241

15. Фінансові доходи (витрати), чисті (рядки 2220 та 2250 форми 2)

	2023	2022
Процентний дохід від надання товарних позик		
Процентний дохід від розміщення коштів на депозит або відсотки по залишках на поточних рахунках		
Всього інших фінансових доходів	0	156
Інші фінансові витрати за кредитами та позиками		
Відсотки за кредитами та позиками		
Фінансові витрати з оренди за МСФЗ 16		
Всього інших фінансових витрат		
Фінансові доходи, чисті	0	156

16. Податок на прибуток (рядок 2300 форми 2)

У 2023 році ставка податку на прибуток в Україні становила 18%. Взаємозв'язок між витратами (доходом) з податку на прибуток та бухгалтерським прибутком, помноженим на ставку податку на прибуток, що діє в Україні, за 2023 рік:

	2023	2022
Обліковий (збиток)/прибуток до оподаткування	73	190
Обліковий прибуток, який не є об'єктом оподаткування податком на прибуток		
Гіпотетичний податок при застосуванні нормативної податкової ставки 18%	13	34
Витрати/(доходи), що не включаються до складу валового фінансового результату		
Невизнанні відстрочені податкові активи		
Витрати з податку на прибуток	13	34

Відстрочені податкові активи/(зобов'язання) відносяться до наступних статей:

	31 грудня 2023 року	Відображено у складі прибутків (збитків)	31 грудня 2022 року
Товари			
Забезпечення			
Основні засоби			
Аванси видані			
Кредити за амортизованою вартістю			
Торгова кредиторська заборгованість			
Торгова та інша дебіторська заборгованість			
Інші поточні зобов'язання			
Податкові збитки			
Резерв під невизнані податкові активи			
Відстрочені податкові активи (зобов'язання), чисті	-	-	-

	31 грудня 2023 року	Відображено у складі прибутків (збитків)	31 грудня 2023 року
--	------------------------	--	------------------------

Товари
 Забезпечення
 Основні засоби
 Аванси видані
 Кредити за амортизованою вартістю
 Торгова кредиторська заборгованість
 Торгова та інша дебіторська заборгованість
 Інші поточні зобов'язання
 Податкові збитки
 Резерв під невизнані податкові активи

Відстрочені податкові активи (зобов'язання), чисті

Товариство не визнало відстрочені податкові активи у звітних періодах через значні операційні збитки та невизначеність щодо отримання оподаткованого прибутку в осяжному майбутньому, в рахунок якого можна було б використати такі податкові активи.

17. Основні засоби (рядки 1005-1012 форми 1)

Зміни основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня, були наступними:

Показник	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість	13			
На 31 грудня 2022 р.				
Надходження				
Списання				
На 31 грудня 2023 р.	13			
Надходження				
Реалізація				
Списання				
На 31 грудня 2023				
Накопичена амортизація та знецінення				
На 31 грудня 2022 р.	6			
Амортизаційні нарахування				
Амортизація списаних об'єктів				
На 31 грудня 2023 р.	6			
Амортизаційні нарахування				
Амортизація реалізованих об'єктів				
Амортизація списаних об'єктів				
На 31 грудня 2023 р.				
Балансова вартість:				
На 31 грудня 2022 р.	7			
На 31 грудня 2023 р.	7			
На 31 грудня 2023 р.				

Станом на 31.12.2023 р. Товариство має об'єкти основних засобів, балансовою вартістю 7 тис.грн (2022 рік - 7 тис. грн.).

Станом на 31.12.2023 р. та 31.12.2022 р. Товариство не мало об'єктів основних засобів, які знаходились в заставі.

Інші основні засоби складаються з офісного та іншого обладнання.

18. Нематеріальні активи (рядки 1000-1002 форми 1)

Зміни нематеріальних за рік, що закінчився 31 грудня, були наступними:

Показник	2023	2022
Первісна вартість		

На 1 січня
Надходження
На 31 грудня
Накопичена амортизація та знецінення
На 1 січня
Амортизаційні нарахування
На 31 грудня
Балансова вартість:
На 1 січня
На 31 грудня

19. Активи з права користування (рядок 1090 форми 1)

Частина приміщень, що використовуються в діяльності, Товариство орендує. Відповідно, Товариство має активи у формі права користування приміщенням. Рух активу з права використання наведений нижче:

	2023	2022
Первісна вартість		
На початок періоду		
Надходження		
Вибуття		
На кінець періоду		
Накопичений знос та знецінення		
На початок періоду		
Знос за період		
Вибуття		
На кінець періоду		
Балансова вартість		
На початок періоду		
На кінець періоду		

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 р. у первісній вартості не було змінних орендних платежів, які залежать від індексу чи ставки. Також не було оренди з гарантіями ліквідаційної вартості або оренди, яка ще не почалася, по якій у Товариства були б зобов'язання.

20. Довгострокові фінансові інвестиції (рядок 1030 та 1035 форми 1)

Довгострокові фінансові інвестиції станом на 31.12.2022 та 31.12.2023 відсутні:

21. Грошові кошти та їх еквіваленти, поточні фінансові інвестиції

21.1 Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165 форми 1)

Станом на 31.12.2023 р. та 31.12.2022 р. грошові кошти та їх еквіваленти включали:

	31.12.2023	31.12.2022
Грошові кошти в банках	15	105
Грошові кошти на карткових рахунках		
Короткострокові депозити з можливістю дострокового розірвання		

У розрізі валют грошові кошти та їх еквіваленти можна представити наступним чином:

	31.12.2023	31.12.2022
Українська гривня	15	105
Долар США		

• 21.2 Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160 форми 1)

	31.12.2023	31.12.2022
Придбані права вимоги	6499	6511
Очікувані кредитні збитки від короткострокового депозита		

Рух резерву під знецінення фінансових активів

	2023	2022
--	------	------

На початок року
Нараховано за рік
На кінець року

22. Запаси (рядок 1100 форми 1)

31.12.2023

31.12.2022

Засоби агрохімії
Сільськогосподарська продукція
Готова продукція
Інші запаси
Мінус: Резерв знецінення запасів
Всього

Рух резерву знецінення запасів:

2023

2022

На початок року
Нараховано за рік
Відновлено зі складу резерву
Використано
На кінець року

23. Торговельна дебіторська заборгованість (рядок 1125 форми 1)

31.12.2023

31.12.2022

Дебіторська заборгованість за товари третіх осіб
Дебіторська заборгованість за товари пов'язаних осіб
Мінус: Очікувані кредитні збитки

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2023 склала 0 тис грн та виникла внаслідок реалізації придбаних прав вимог, а саме

Товариство застосовує спрощений підхід, передбачений в МСФЗ (IFRS) 9, до оцінки очікуваних кредитних збитків, при якому використовується оцінний резерв під очікувані кредитні збитки за весь термін для всієї торгової дебіторської заборгованості. Товариством прийнято рішення не визнавати резерв під ОКЗ по дочірнім підприємствам.

Для оцінки очікуваних кредитних збитків торгова дебіторська заборгованість була згрупована на підставі загальних характеристик кредитного ризику і кількості днів прострочення платежу.

Рівні очікуваних кредитних збитків ґрунтуються на графіках платежів з продажу за 12 місяців до 1 січня 2023 р відповідно, і аналогічних історичних кредитних збитках, понесених за цей період. Рівні збитків за минулі періоди не коригуються з урахуванням поточної і прогнозованої інформації про макроекономічні фактори, так як зобов'язання щодо виконання умов договорів мають короткостроковий характер і вплив коригувань не є суттєвим.

Оціночний резерв під кредитні збитки щодо торговельної дебіторської заборгованості визначається відповідно до матриці резервів, представленої в таблиці нижче. Матриця резервів заснована на кількості днів прострочення активу:

Балансова вартість станом на 31.12.2023	Очікувані кредитні збитки 31.12.2023	Балансова вартість станом на 31.12.2022	Очікувані кредитні збитки 31.12.2022
--	---	--	---

до 30 днів
31-90 днів
91-120 днів
121-180 днів
181-365 днів
366-730 днів
більше 730 днів

Разом

**Разом фінансові активи в складі торгової
дебіторської заборгованості (балансова вартість)**

Рух резерву очікуваних кредитних збитків (Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги)

	2023	2022
На початок року		
Нараховано за рік		
Вплив зміни валютних курсів (нараховано)/вивільнено		
Вивільнено резерв		
Використання резерву		
Рекласифікація резерву (нараховано)/вивільнено		
На кінець року		

24. Дебіторська заборгованість за виданими авансами (рядок 1130 форми 1)

	31.12.2023	31.12.2022
Передплати за сільгосппродукцію		
Передплата за страхування		
Передплата за інші послуги	17	24
Резерв на знецінення		

Передплати за сільгосппродукцію на початок та кінець звітного періоду представлені форвардними та стоповими контрактами закупівлі зерна. Умови контрактів передбачають надання передплати сільгоспвиробникам в розмірі 50-100% від суми закупівлі.

25. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140 форми 1)

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів станом на 31.12.2023 року становить 322 тис. грн.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів станом на 31.12.2022 року становить 430 тис. грн.

26. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155 форми 1)

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2023 року - 12 760;

- 1. виникла внаслідок виконання Товариством своїх зобов'язань по Угоді від 08.01.2019р у сумі 5000 тис. грн до ТОВ «ТУХОЛД» (код ЄДРПОУ 42596951).

- 2. Видані кредити – 7 760 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість не зазнала значного зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, та з'ясовано, що фінансові активи мають низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату. В подальшому Товариство на кожну звітну дату оцінює кредитний ризик, що розраховується у випадку існування конкретних фактів щодо ризику непогашення заборгованості конкретним дебітором.

- Необоротні активи, утримані для продажу 5 262 тис. грн

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2022 року - 12 909;

- 1. виникла внаслідок виконання Товариством своїх зобов'язань по Угоді від 08.01.2019р у сумі 5000 тис. грн до ТОВ «ТУХОЛД» (код ЄДРПОУ 42596951).

- 2. Видані кредити – 7 909 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість не зазнала значного зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, та з'ясовано, що фінансові активи мають низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату. В подальшому Товариство на кожну звітну дату оцінює кредитний ризик, що розраховується у випадку існування конкретних фактів щодо ризику непогашення заборгованості конкретним дебітором.

- Необоротні активи, утримані для продажу 5 262 тис. грн.

27. Поточні фінансові інвестиції» (рядок 1160 форми 1)

Станом на 31.12.2023 поточні інвестиції включали в себе:

№ з/п	Прізвище	Договір та дата	Сума
1	Хасанов Д.І.	Дог. №014/1915/82/86472 від 05.08.2007р.	347 492,64
2	Шевцова О.М.	Дог. №ML-701/1045/2007 від 10.12.2007р.	300 000,00
3	Бондаренко В.В.	Дог. №ML-702/818/2008 від 03.04.2008р.	900 000,00

4	Корнієнко Р.О.	Дог. №ML-708/029/2008 від 19.02.2008р	430 000,00
5	Хасанов Д.І.	Дог. №PML-702/1073/2008 від 05.08.2008р.	299 976,28
6	Лободенко М.А.	Дог.№ 6/4/2003/840-К/50 від 29.10.2003р.	199 580,00
7	Лактіонов С.М.	Дог.№11165369000 від 06.06.2007р.	479 221,75
8	Білоусов О.М.	Дог.№27/11/19-1 від 27.11.2019р.	554 300,00
9	Захаров Є.А.	Дог.№6/4/31/2006/840-К/3 від 26.12.19	102 809,69
10	Опришко С.В.	Дог.№CL 506-700/1556/2007 від 25.12.2007р.	250,00
11	Опришко С.В.	Дог.№CM-SME 700/104/2008 від 02.04.2008р.	370 000,00
12	Кузьменко Н.Л	Дог.№CNL 700/201/2005 від 11.08.2005р.	327 009,60
13	Грінченко Т.Д.	Дог.№GL3N012825 від 26.12.19	241 169,53
14	Бобильов Д.С.	Дог.№IKIPG3.138341.001 від 03.07.2013р.	38 776,05
15	Гризлова В.Ю.	Дог.№ML -701/742/2007від 20.08.2007р.	270 000,00
16	Салашенко О.І.	Дог.№ML 702/226/2006 від 22.12.2006р.	55 000,00
17	Сенітович Д.Д.	Дог.№б/н від 05.03.2021р.	516 336,00
18	Хаустова О.А.	Дог.№б/н від 13.12.2019р.	845 209,86
		РАЗОМ	6 499 120,20

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2022 року складають 6 511 тис. грн – придбані права вимоги.

Станом на 31.12.2022 поточні інвестиції включали в себе:

№ з/п	Прізвище	Договір та дата	Сума
1	Хасанов Д.І.	Дог. №014/1915/82/86472 від 05.08.2007р.	347 492,64
2	Шевцова О.М.	Дог. №ML-701/1045/2007 від 10.12.2007р.	300 000,00
3	Бондаренко В.В.	Дог. №ML-702/818/2008 від 03.04.2008р.	900 000,00
4	Корнієнко Р.О.	Дог. №ML-708/029/2008 від 19.02.2008р	430 000,00
5	Хасанов Д.І.	Дог. №PML-702/1073/2008 від 05.08.2008р.	299 976,28
6	Лободенко М.А.	Дог.№ 6/4/2003/840-К/50 від 29.10.2003р.	199 580,00
7	Лактіонов С.М.	Дог.№11165369000 від 06.06.2007р.	479 221,75
8	Білоусов О.М.	Дог.№27/11/19-1 від 27.11.2019р.	554 300,00
9	Захаров Є.А.	Дог.№6/4/31/2006/840-К/3 від 26.12.19	102 809,69
10	Опришко С.В.	Дог.№CL 506-700/1556/2007 від 25.12.2007р.	250,00
11	Опришко С.В.	Дог.№CM-SME 700/104/2008 від 02.04.2008р.	370 000,00
12	Кузьменко Н.Л	Дог.№CNL 700/201/2005 від 11.08.2005р.	327 009,60
13	Грінченко Т.Д.	Дог.№GL3N012825 від 26.12.19	253 247,73
14	Бобильов Д.С.	Дог.№IKIPG3.138341.001 від 03.07.2013р.	38 776,05
15	Гризлова В.Ю.	Дог.№ML -701/742/2007від 20.08.2007р.	270 000,00
16	Салашенко О.І.	Дог.№ML 702/226/2006 від 22.12.2006р.	55 000,00
17	Сенітович Д.Д.	Дог.№б/н від 05.03.2021р.	516 336,00

18	Хаустова О.А.	Дог.№б/н від 13.12.2019р.	845 209,86
		РАЗОМ	6 511 198,40

27.1 Необоротні активи, утримувані для продажу

Станом на 31.12.2023 Товариство обліковує Необоротні активи, утримувані для продажу, в сумі 5161тис.грн., а саме:

Найменування об'єкту	Сума, грн
Житловий будинок: Sзаг. 275,2, житлова-176,6 (м.Харків, вул.Редіна (Комсомольська)буд	900 000,00
Квартира: Sзаг.-37,0, житлова-16, (м.Харків, прос-т.Тракторобудівників,	250 000,00
Квартира: Sзаг.-39,3, житлова-19,7 (м.Харків, вул.Зубенко Владислава(Тимурівців),	280 000,00
Квартира: Sзаг.-75,3, житлова-43,8 (м.Харків, вул.Таборова (Лагерна),	277 000,00
Квартира:1к кв.Sзаг.-32,6,житлова-16,0(м.Харків,пр-т Тракторобудівників	250 000,00
Квартира:2к кв. Sзаг.-43,5 житлова-27,3 (м.Харків,вул Шекспіра,буд.3 кв 64)-	453 063,00
Квартира:2к кв. Sзаг.-45,6, житлова-27,4 (м.Харків,вул Дерев'янки,буд.3-а кв83)-	625 900,00
Квартира:2к кв. Sзаг.-46,3, житлова-27,2 (м.Харків,пр.Московський О.М	410 761,50
Квартира:2к кв. Sзаг.-47,6, житлова-33,1 (м.Харків, вул.Плохотька Руслана (	315 700,00
Квартира:3к кв. Sзаг.-66,3, житлова-37,5 (м.Харків, ул.Салтівське шосе,	430 000,00
Квартира:3к кв.Sзаг.-55,5,житлова-41,0(м.Харків,пр-т Олександрівський (Косіора	453 300,00
Квартира:4к.,Sзаг.-81.4житлова-50.5 (м.Харків, вул.Корка Командарма,буд.	616 142,25

Станом на 31.12.2022 Товариство обліковує Необоротні активи, утримувані для продажу, в сумі 5161тис.грн., а саме:

Найменування об'єкту	Сума, грн
Житловий будинок: Сзаг. 275,2, житлова-176,6 (м.Харків, вул.Редіна (Комсомольська)буд	900 000,00
Квартира: Сзаг.-37,0, житлова-16, (м.Харків, прос-т.Тракторобудівників,	250 000,00
Квартира: Сзаг.-39,3, житлова-19,7 (м.Харків, вул.Зубенко Владислава(Тимурівців),	280 000,00
Квартира: Сзаг.-75,3, житлова-43,8 (м.Харків, вул.Таборова (Лагерна),	277 000,00
Квартира: 1к кв.Сзаг.-32,6,житлова-16,0(м.Харків,пр-т Тракторобудівників	250 000,00
Квартира:2к кв. Сзаг.-43,5 житлова-27,3 (м.Харків,вул Шекспіра,буд.3 кв 64)-	453 063,00
Квартира:2к кв. Сзаг.-45,6, житлова-27,4 (м.Харків,вул Дерев'янки,буд.3-а кв83)-	625 900,00
Квартира:2к кв. Сзаг.-46,3, житлова-27,2 (м.Харків,пр.Московський О.М	410 761,50
Квартира:2к кв. Сзаг.-47,6, житлова-33,1 (м.Харків, вул.Плохотька Руслана (	315 700,00
Квартира:3к кв. Сзаг.-66,3, житлова-37,5 (м.Харків, ул.Салтівське шосе,	430 000,00
Квартира:3к кв.Сзаг.-55,5,житлова-41,0(м.Харків,пр-т Олександрівський (Косіора	453 300,00
Квартира:4к.,Сзаг.-81.4житлова-50.5 (м.Харків, вул.Корка Командарма,буд.	616 142,25

Процентні кредити та позики (рядок 1600 форми 1)

Станом на 31.12.2023 та 31.12.2022 кредити та позики включали:

	Валюта	Договірна ставка, %	31.12.2023	31.12.2022
Короткострокові кредити банків				
Забезпечені банківські кредити від українських банків	гривня			
Забезпечені банківські кредити від українського банку	долар			
	США			

28. Зобов'язання з оренди (рядки 1515 та 1610 форми 1)

До складу довгострокових зобов'язань віднесено зобов'язання за договорами оренди відповідно до вимог МСФЗ 16 Оренда.

Товариство орендує приміщення та транспортні засоби у відповідності до договорів, укладених як правило на термін від 2 до 5 років, Товариство визнає відповідні права на використання активів та зобов'язання з оренди по всім договорам оренди приміщень та іншого майна, укладеним на строк понад 12 місяців, крім тих, справедлива вартість яких не перевищує встановлену межу суттєвості в розмірі 150 тисяч грн.

Витрати по оренді, визнані Товариством, розкриті у примітках 12 та 15.

Наступна таблиця розкриває аналіз мінімальних недисконтованих орендних платежів, що мають бути сплачені після звітної дати, а також їх приведену вартість (у тисячах гривень):

	Мінімальні платежі		Приведена вартість платежів	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Не більше 1 року				
Через 1 рік, але не пізніше 5 років				
Через 5 років				
Разом				

Майбутні фінансові витрати з оренди

Поточна вартість зобов'язань за орендою

29. Власний капітал (рядки 1400-1420 форми 1)

Нижче описані характер та цілі кожного резерву в рамках власного капіталу:

Резерв	Опис та мета	Станом на 31.12.2023р	Станом на 31.12.2022р
Статутний капітал	Заявлений та сформований Статутний капітал.	5000	5000
Додатковий капітал	Сума капіталу, яка може бути використана Товариством виключно для покриття збитків.	18	18
Накопичений збиток або нерозподілений прибуток	Всі інші чисті прибутки і збитки та операції з акціонерами (наприклад, дивіденди), не визнані в іншому місці.	715	655

30. Торгова кредиторська заборгованість (рядок 1615 форми 1)

	31.12.2023	31.12.2022
Заборгованість за отримані послуги	315	840
Заборгованість за		
Заборгованість за		
Заборгованість за		
Інша кредиторська заборгованість		

Станом на 31.12.2023 року поточні зобов'язання Товариства складають тис. грн, та складаються із:

Зобов'язання по розрахункам із працівниками -6 тис.грн.

Зобов'язання перед бюджетом всіх рівнів – 15 тис.грн

Поточні зобов'язання є короткостроковими, тому вплив змін на справедливую вартість є несуттєвий. В фінансовій звітності показники заборгованості відображені по вартості виникнення заборгованості.

31. Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами (рядок 1635 форми 1)

	31.12.2023	31.12.2022
Аванси одержані від сторонніх осіб	1271	1271
Аванси одержані від пов'язаних осіб (прим.33)		

32. Забезпечення (рядок 1660 форми 1)

	Забезпечення за виплатами працівникам	Забезпечення під умовний ПДВ з невиробничого вибуття запасів	Всього
Станом на 31.12.2023			
Нарахування			
Списання			
Використання			
Станом на 31.12.2022			
Нарахування			
Використання			
Станом на 31.12.2022			

33. Інші поточні зобов'язання (рядок 1690 форми 1)

Розрахунки за нарахованими відсотками та штрафами		
Поточні зобов'язання перед персоналом	2	2
Інші зобов'язання	17540	17419

До інших зобов'язань включено кредиторська заборгованість ТОВ «ТУХОЛД» в сумі 17540 тис. грн., договір надання поворотної фінансової допомоги.

34. Інформація щодо пов'язаних сторін

З метою даної фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати або значно впливати на фінансові й операційні рішення іншої сторони, як визначено в МСФО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». При рішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається в увагу зміст взаємин сторін, а не тільки їхня юридична форма. Для цілей даних фінансових звітів Товариства, власники Товариства, що володіють частками в статутному капіталі більшими ніж 20%, та вище керівництво вважаються пов'язаними сторонами.

Пов'язані особи Товариства - учасники, котрі мають частку в Статутному капіталі Товариства.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТУХОЛД" Код ЄДРПОУ: 42596951	5 000 000,00	100%
Всього	5 000 000,00	100%

- КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - ОВДІЄНКО ЮЛІЯ ВІКТОРІВНА, 07.02.1976 Р.Н., ІПН 2779617923; ГРОМАДЯНКА УКРАЇНИ, МІСЦЕ ПРОЖИВАННЯ- СМТ АНДРІЙКА БАЛАКЛІЙСЬКОГО РАЙОНУ ХАРКІВСЬКОЇ ОБЛАСТІ, ВУЛ. БАЛАКЛІЙСЬКА, 242, ВІДСОТОК ЧАСТКИ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ- 48 %, ТИП БЕНЕФІЦІАРНОГО ВОЛОДІННЯ-ОПОСЕРЕДКОВАНЕ, ЧЕРЕЗ ТОВ "ТУХОЛД" ЄДРПОУ 42596951, з 17.01.2020 року.

- КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - ПЕТРЕНКО ОЛЬГА СЕРГІЙВНА, 10.01.1979 Р.Н., ІПН 2886406905, ГРОМАДЯНКА УКРАЇНИ, МІСЦЕ ПРОЖИВАННЯ - МІСТО ХАРКІВ, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, 64, КВАРТИРА 427, ВІДСОТОК ЧАСТКИ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ- 48 %, ТИП БЕНЕФІЦІАРНОГО ВОЛОДІННЯ-ОПОСЕРЕДКОВАНЕ, ЧЕРЕЗ ТОВ "ТУХОЛД" ЄДРПОУ 42596951, з 17.01.2020 року.

- суб'єкти господарювання, що перебувають під контролем пов'язаної сторони – бенефіціарного власника:

	Пов'язана сторона	Підстава
1	2	3
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ АУТСОРСІНГ ГРУП» Код ЄДРПОУ 36986424	Овдієнко Юлія Вікторівна Україна, 64220, Харківська обл., Балаклійський р-н, селище міського типу Андріївка(з), вул.Балаклійська, будинки 242 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 100
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ-ТЕПЛО» Код ЄДРПОУ 41436088	Овдієнко Юлія Вікторівна Україна, 64220, Харківська обл., Балаклійський р-н, селище міського типу Андріївка(з), вул.Балаклійська, будинки 242 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 100
3	ТОВ "УКР-ТЕПЛО" Код ЄДРПОУ 41458709	Овдієнко Юлія Вікторівна Україна, 64220, Харківська обл., Балаклійський р-н, селище міського типу Андріївка(з), вул.Балаклійська, будинки 242 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 100
4	ОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДА-ЛЬНІСТЮ «ПОЗИТРОН ЛТД» Код ЄДРПОУ 36222750	ПЕТРЕНКО ОЛЬГА СЕРГІЙВНА Адреса засновника: Україна, 61204, Харківська обл., місто Харків, проспект Перемоги, 64, квартира 427

		Розмір внеску до статутного фонду: 19 000,00 грн Частка (%): 33,3333%
--	--	--

До управлінського персоналу відносяться:
директор - Безпалій Сергій Олександрович.

Протягом 2023 року управлінському персоналу нараховано та виплачено заробітну плату в розмірі 117 тис. грн., за попередній 2022 рік -111 тис. грн.

Операції з пов'язаними особами:

Договір надання - поворотної фінансової допомоги (сальдо на 31.12.2023 – 17 540 тис. грн –від компанії засновника ТОВ «ТУХОЛД» (Код ЄДРПОУ 42596951). Виконання умов даної угоди передбачено в сумі 3 020 тис.грн. в першому кварталі 2023року, 10 035 тис. грн. в другому кварталі 2023 року, 1 560тис. грн. в третьому кварталі 2023року, 2 925 тис. грн. в четвертому кварталі.

Інших пов'язаних осіб та інших операцій з пов'язаними особами та їх близькими родичами за звітний період Товариство не здійснювало.

- **Залишки заборгованостей з пов'язаними особами**
(тис. грн.)

Пов'язана особа	Сальдо на 31.12.2023 року		Сальдо на 31.12.2022 року		Характер залишків по операціях
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
Безпалій Сергій Олександрович	-	3	-	3	Заробітна плата
Безпалій Сергій Олександрович	-	2	-	2	Заборгованість за авансовими звітами (3721)
ТОВ «ТУХОЛД» (код ЄДРПОУ 42596951)	5 000	-	5 000	-	Заборгованість , яка виникла внаслідок виконання Товариством своїх зобов'язань (6852)
ТОВ «ТУХОЛД» (код ЄДРПОУ 42596951)	-	17 540	-	17 419	Заборгованість за отриману ПФД

Станом на 31 грудня 2023 року безнадійної або простроченої заборгованості за операціями з пов'язаними особами немає.

Відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності, не встановлено.

Інших пов'язаних осіб та інших операцій з пов'язаними особами та їх близькими родичами за звітний період Товариство не здійснювало.сподарювання, які знаходяться під загальним контролем держави Україна.

35. Фактичні та потенційні зобов'язання

Юридичні питання

Станом на звітну дату ТОВ «ФК «МАНІТУ» є учасником судових процесів:

Об'єкт	Боржник	Суди	Обтяження
2-х кімнатна квартира, заг. Пл. 43,5 кв.м., житл.пл. 28,5 кв.м. за адресою: м. Харків, вул. Харківських Дивізій, буд. 15, кв. 1	Захаров Євгеній Анатолійович	Харківський районний суд Харківської області № 635/6033/20 с.Даниленко Т.П. (Маніту до Захарова про стягнення заборгованості) – направлено до Полтавського районного суду Полтавської області	Відсутні

2-х кімнатна квартира, заг.пл. 46.4 кв.м. за адресою м.Харків, вул. Амосова(Корчагінців), буд 15, кв. 114.	Клубань Олексій Володимирович	Касаційний цивільний суд № 645/6370/20 с. Красношочков Є.В.; Дундар І.О., Крат В.І. (Клубань до Маніту про визнання припиненим договорів) – розглядається касаційна скарга Маніту на судові рішення попередніх інстанцій про часткове задоволення позову (визнання припиненою дії договору кредиту та іпотечного договору, скасування запису про заборону на нерухоме майно). Держинський районний суд № 638/1400/20 с. Аркатова К.В. Клубань О.В. визнання вимоги кредитора незаконною – рішення суду 24.11.2020р. – відмовлено Клубань О.В. у позові. Харківський Апеляційний суд	Держинський районний суд № 638/1400/20 с. Аркатова К.В. - заборона органам та суб'єктами державної реєстрації прав на нерухоме майно вчиняти будь-які реєстраційні дії, пов'язані з державною реєстрацією речових прав на нерухоме майно та державну реєстрацію обтяжень речових прав па двокімнатну квартиру (від 07.02.20)
3-х кімнатна квартира, заг.пл. 65.2 кв.м. за адресою :м. Харків, просп. Свободи Людвіга, буд.34, кв.29.	Тагієва Марина Олександрівна	Держинський районний суд № 638/11357/20 с.Латка І.П.(Людввіга Свободи) Джафаров М.Т. про визнання договору припиненим та виключення запису про іпотеку. 26.05.2021 відмовлено у позові. Харківський Апеляційний суд № 638/11357/20 с. Котелевець А.В. – апеляція Джафарова М.Т. на рішення – направлено за підсудністю до Полтавського апеляційного суду. Держинський районний суд №638/8652/21 с.Аркатова К.В. ухвала 10.06.21р. заяву Тагієвої про забезпечення до подачі позову залишено без задоволення. Харківський Апеляційний суд Харківський Апеляційний суд с. Яцина В.Б. – апеляція Тагієвої – направлено за підсудністю до Полтавського апеляційного суду. Держинський районний суд с.Шишкін	Держинський районний суд № 638/10859/20 с. Шестак О.І. - накладено арешт та заборонено вчиняти будь- які дії щодо вказаної квартири (05.08.20)
2-х кімнатна квартира, заг.пл.44.4 кв.м. за адресою :м. Харків, пр. Тракторобудівників, буд.85Т",кв.75.	Грінченко Тетяна Дмитрівна	Московський районний суд м.Харкова № 643/61/22 с.Мельникова І.Д. – позов Маніту до Грінченко Т.Д., Грінченка О.О., Бескоровайного Ю.Д. про стягнення заборгованості – направлено за підсудністю до Октябрського районного суду м. Полтави	
Нежитлові приміщення 1-го поверху № 12-17, 28-32, 38-41 в літ «А-2», загальною площею 258,2 кв.м., нежитлові приміщення: підвалу № II, IV, V, VII, VIII, IX; 2-го поверху № 8, 10-12, 20, 22, 22а, 23а, 23б, 30-32, IV в літ. «А-2», загальною площею 299,4 кв.м. за адресою: м. Харків, вул. Котлова, буд. 68	Хаустова Олена Анатоліївна	Ленінський районний суд м. Харкова с. Бородіна О.В. позов Маніту до Хаустової О.А. про стягнення заборгованості.	

2-х кімнатна квартира, заг.пл. 67,6 кв.м., житл.пл. 38,4 кв.м, за адресою: м. Харків, вул. Плеханівська, буд. 40, кв. 74	Білоусов Олег Михайлович	Комінт. р.с.№ 641/858/20 с. Фанда О.А. (позов Білоусової К.О., Білоусова О.М. до Ей Ті Фінанс, Маніту) про захист прав споживача фінансових послуг та визнання договору недійсним Комінт.р.с. № 641/8625/20 с. Фанда О.А. (позов Білоусових до Маніту про скасування права власності та поновлення в реєстрації) – Рішення суду від 04.08.2021 залишено без задоволення. Харківський Апеляційний суд с.Пилипчук М.П. – апеляція Білоусових на рішення 02.02.2022 апеляційну скаргу залишено без задоволення Ухвалою Ленінського районний суд м.Полтави с. Тимчук Р.І. від 22.12.2022 справа №641/53/22 передано до Комінтернівського р.с. Окружний адміністративний суд м.Києва №320/9766/21 позов Маніту про визнання протиправним та скасування наказу Міністерства Юстиції. Ухвалою Окр.Адмін. суду від 07.09.2021 відмовлено у відкритті провадження. Постановою Шостого апеляційного суду від 07.12.2021 ухвалу скасовано, справу направлено для продовження розгляду. 11.02.2022 відкрито провадження у справі Окружний адміністративний суд м.Києва с. Григорович П.О. Господарський суд Хар.обл. №922/2321/20 справа про банкрутство Білоусова О.М. ухвала від 15.12.2021р.	
2-х кімнатна квартира, за адресою: м. Харків, вул. Ейдемєна Роберта, буд. 2, кв. 60	Котій Ольга Василівна	Московський районний суд с.Семенова Я.Ю. №643/6088/21 позов Розен Л.В. про витребування майна. 28.10.21р. відмовлено у позові. Харківський Апеляційний суд№643/6088/21 с.Пилипчук Н.П. – апеляція Маніту на рішення, 27.10.2022 – апеляцію Маніту залишено без задоволення. Московський районний суд с.Харченко А.М. 643/9142/21 позов Маніту про стягнення 3% річних. 17.01.2022 позов Маніту задоволено частково. Московський районний суд с. Харченко А.М №643/9136/21 позов Маніту про стягнення боргу	
3-х кімнатна квартира , заг. 11л. 65,8 кв.м., житл. пл. 39,5 кв. м., за адресою: м. Харків, пров. Титаренківський, буд. 1, кв. 18	Лободенко Михайло Анатолійович	Жовтневий районний суд № 639/2308/19 с. Ермоленко (позов Лободенко О.А. до Лободенко М.А., Надра про поділ майна подружжя, визнання права власності, припинення договору іпотеки (Титаренківська) – Харківський Апеляційний суд № 639/2308/19 апеляція Маніту на забезпечення Бурлака І.В. – задоволено, скасовано забезпечення. Жовтневий районний суд № 639/7352/21 с. Ермоленко позов Маніту про стягнення 3% річних. У позові Маніту відмовлено 16.02.2022.Маніту подано апеляційну скаргу, 08.05.2023 апеляційну скаргу залишено без задоволення Харківським апеляційним судом, с. Маміна О.В.	

3-х кімнатна квартира: заг.пл. 75.3 кв.м., житл. пл. 43,8 кв.м., за адресою: м. Харків, вул. Лагерна, буд. 71/1, кв. 99	Гришко Олександр Миколайович	Ленінський районний суд с.Гримайло А.М.№642/2537/21 позов Гришко про скасування реєстрації права власності Харківський Апеляційний суд с.Котелевець А.В. .№642/2537/21 апеляція Маніту на забезпечення. Постанова суду 9.12.21 – апеляція Маніту без задоволення Ленінський районний суд с.Гримайло А.М.№642/2285/21 позов Гришко поновлення реєстрації місця проживання.23.9.21 позов задоволено частково, Гришко поновлено реєстрацію місця проживання Харківський Апеляційний суд с.Яцина В.Б. .№642/2285/21 апеляція Маніту на рішення. 10.08.2022 Полтавський апеляційний суд залишив апеляцію без задоволення. Червонозаводський районний суд с.Янцовська Т.М.№645/7087/21 – позов Маніту стягнення 3% річних – справу зупинено. Ленінський районний суд с.Проценко Л.Г. №639/7770/21 - позов Маніту про усунення перешкод у користуванні квартирою	Ленінський районний суд с.Гримайло А.М.№642/2537/21 ухвала суду про заборону відчуження 29.04.21
3-х кімнатна квартира, заг. пл. 55,5 кв.м., житл. пл. 41,0 кв. м., за адресою: м. Харків, пр. Косіора, буд. 148, кв. 24	Медяна Людмила Володимирівна	Орджонікідзевський районний суд м.Харкова с.Шевченко С.В. №644/3734/21 – позов Медяної про скасування реєстрації права власності. 13.12.21 – суд відмовив у позові. Харківський Апеляційний суд с.Хорошевський О.М. – 30.11.21р. апеляційна скарга Маніту залишено без задоволення. Орджонікідзевський районний суд м.Харкова с.Шевченко С.В. №644/10076/21 позов Маніту про стягнення 3% річних	Орджонікідзевський ВДВС, ВП 28778569 від 20.09.2011; ВП 28778569 від 11.12.2012; ВП 29086245 від 05.10.2011 року. Ухвала 27.04.21р. Орджонікідзевський районний суд м.Харкова с.Шевченко С.В. №644/3734/21 – накладено арешт на квартиру.
будинок заг. Пл. 241,9 кв.м.,житл. пл. 107,3 кв.м., за адресою: м.Харків, вул. Бондаренківська, буд. 39	Бондаренко Валерій Владиславович	Київський районний суд м.Харкова с.Лях М.Ю. №638/2019/21 визнано недійсним відступлення права вимоги між Маніту та ОТП від 04.02.2022р. Маніту подано апеляційну скаргу по справі №638/2019/21. Постанова ХАС 28.07.21 с. Яцина В.Б. апеляція Маніту на забезпечення без задоволення. Маніту подано касаційну скаргу до КЦС ВС с.Олійник А.С., відкрито провадження.	Київський районний суд м.Харкова с.Лях М.Ю. №638/2019/21 ухвала про забезпечення, заборону відчуження від 23.03.21р.
2-х кімнатна кв., заг. Пл. 45,8 кв.м., житл. пл. 27,4 кв.м, за адресою: м. Харків, вул. Дерев'янка, буд. 3 а, кв. 83	Чичотка Сергій Петрович	Дзержинський р.с. № 638/961/21 с. Аркатова К.В.(позов Чичотки про визнання уступок та іпотеки недійсним) – 12.12.2022 у позові Чичотки відмовлено. Дзержинський районний суд № 638/170/21 с. Рибальченко (Чичотка забезпечення (Дерев'янка) - заборонили відчуження. Постановою ХАС за апеляцією Маніту с.Хорошевський О.М. 06.07.21 скасовано ухвалу суду про забезпечення Дзержинський р.с. №638/11315/21 накладено арешт 26.07.21 за заявою Чичотки. Маніту подано апеляційну скаргу до ХАС. 17.01.2022 апеляційну скаргу Маніту задоволено частково, скасовано арешт.	Дзержинський р.с. №638/11315/21 накладено арешт 26.07.21 за заявою Чичотки. Маніту подано апеляційну скаргу до ХАС. 17.01.2022 апеляційну скаргу Маніту задоволено частково, скасовано арешт.

однокімнатна квартира заг.пл. 39,3 кв.м.,житл. пл. 19,7 кв.м., за адресою: м. Харків, вул. Тимурівців, буд. 21, кв. 26	Соколюк Максим Вікторович	Московський районний суд №643/12737/21 с.Майстренко О.М. позов Соколюк Р.Л. до Маніту про скасування права власності. Справу передано до Октябрського районного суду м.Полтави с. МатеринкоМ.О. Держинський р.с №643/18814/21 с.Цвіра заява Маніту про стягнення 3% річних. 27.10.2022 у задоволенні позову Маніту відмовлено. Маніту подано апеляційну скаргу до ХАС.	Московський районний суд №643/12737/21 с.Майстренко О.М. накладено заборону відчуження 16.07.21
3-х кімнатна квартира заг. Пл. 63,9 кв.м., житл.пл. 42,0 кв.м., за адресою: Харків, пр. Свободи Людвіга, буд. 46, кв. 96	Корнієнко Руслан Олександрович	Держинський районний суд №638/6564/21 с.Яковлева В.М. позов Корнієнко про визнання недійсним договору іпотеки ХАС апеляція Маніту на забезпечення с.Бурлака І.В. ХАС апеляція Маніту на призначення експертизи с.Бурлака І.В. Держинський районний суд №638/2609/22 с.Шишкін О.В. позов Маніту про стягнення 3%	Держинський районний суд №638/6564/21 с.Яковлева В.М. – заборона відчуження 18.05.21
Житловий будинок з надвірними будівлями заг площею 275,2 кв.м.та земельна ділянка 0,1000 га за адресою: м. Харків, вул Редіна 73	Чистякова Тетяна Євгенівна	Червонозаводський районний суд с.Блага І.С. №646/6408/21 позов Чистякової про скасування права власності. апеляційна скарга Маніту до ХАС на заборону відчуження. 21.12.2021 апеляційну скаргу Маніту залишено без задоволення. Маніту подано касаційну скаргу на рішення ХАС.	Червонозаводський районний суд с.Блага І.С. №646/6408/21 заборона відчуження 4.10.21
Квартира заг. площею 25,5 кв.м., житлова 12,6 кв.м. Валентинівська 46, кв.370	Архипенко Тетяна Василівна	Московський районний суд №617/1552/15-ц с.Єрмак Н.В. позов Надра про стягнення боргу. 17.08.21 замінено ФК Гефест на Маніту. Московський районний суд №643/16597/19 с.Харченко А.М. позов Архипенко про визнання іпотеки недійсною. 16.02.2022 у позові Архипенко відмовлено. Московський районний суд №643/17455/21 с.Мельникова Д.А. позов Архипенко про зобов'язання провести реструктуризацію ХАС №643/17445/21 с.Яцина В.Б. апеляція Архипенко на відмову у забезпеченні. Постановою ХАС від 22.02.2022 в задоволенні апеляційної скарги Архипенко відмовлено. Московський районний суд №643/19239/21 с.Власенко М.В. позов Маніту про стягнення 3% річних	

Проспект Московський 254-В, кв.59, заг площа 46,3 житлова 27,2	Коваленко О.М.	Фрунзенський районний суд №645/5438/21 позов Тишкевича Е.Д. про визнання припиненими договорів кредиту та іпотеки. Рішенням суду від 26.01.2022 в задоволенні позову Тишкевича Е.Д. відмовлено. ХАС №645/5438/21 с.Тичкова О.Ю. апеляція Тишкевича на відмову в забезпеченні позову. 16.06.2022 полтавським апеляційним судом у задоволенні апеляційної скарги Тишкевича Е.Д. відмовлено. Фрунзенський районний суд с.Іващенко №645/2441/21 позов Тишкеича про усунення перешкод користування квартирою. Постановою ХАС від 12.01.2022 ухвалу Фрунзенського районного суду про забезпечення позову скасовано. Октябрьський районний суд м.Полтави №645/8244/21 с. Тімошенко Н.В. позов Маніту про стягнення 3% річних.	Фрунзенський районний суд с.Іващенко №645/2441/21 забезпечення позову 21.09.21, заборона відчуження. Постановою ХАС від 12.01.2022 ухвалу Фрунзенського районного суду про забезпечення позову скасовано.
Квартира заг. площею 52,8 кв.м., житлова 27,8 кв.м. ,в'їзд Мостобудівників 12, кв.15, адреса – смт. Безлюдівка Харківського району Харківської області	Тарасенко Максим Миколайович	Харківський районний суд Харківської області №635/8545/21 с.Шинкарчук Я.А. позов КейКолект до Маніту, Тарасенко про визнання договору іпотеки в частині недійсним	

Податкові ризики

Фінансовий стан та діяльність Товариства продовжують залишатись під впливом розвитку ситуації в Україні, включаючи застосування існуючих та майбутніх положень законодавства, з податкового законодавства.

Вплив держави на діяльність Товариства

Функціонування аграрної галузі є надзвичайно важливим для України з ряду причин, що включають економічні, стратегічні чинники. Міністерство розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України здійснює управління корпоративними правами Товариства, що належать державі, та у період до проведення перших загальних зборів виконує функції вищого органу управління Товариства – Загальних Зборів.

Державне регулювання Товариства

Зобов'язання з закупівлі

36. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Основними фінансовими інструментами Товариства є грошові кошти та їх еквіваленти. Головною метою фінансових інструментів є фінансування діяльності Товариства. Товариство також має інші фінансові інструменти, включаючи торговельну та іншу дебіторську та кредиторську заборгованість, що виникає в ході операційної діяльності, та займи. Товариство не здійснювало операції з деривативами з метою управління процентними та валютними ризиками, що виникають в ході діяльності Товариства та джерел її фінансування.

Головними ризиками, пов'язаними з фінансовими інструментами Товариства є ризик ліквідності, валютний, кредитний ризик. Товариство переглядає і узгоджує політику щодо управління кожним з цих ризиків, як зазначено нижче.

Кредитний ризик

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто це потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Товариством. Кредитний ризик наявний в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності позичальника.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий, конкретний контрагент Товариства - позичальник, боржник . Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий клієнт.. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом

відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

Для зменшення рівня кредитного ризику Товариство дотримуватиметься політики зменшення фінансових втрат. Їх вибір значною мірою буде залежати від специфіки професійної діяльності, стратегії досягнення пріоритетних цілей, конкретної ситуації.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводитиметься до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює прострочену заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними клієнтами.

На кінець звітного періоду Товариство не має прострочених фінансових активів.

Кредитну якість непрострочених і незнецінених фінансових активів можна оцінити виходячи з кредитних рейтингів (при наявності), що присвоюються незалежними агентствами, або інформації про кредитоспроможність контрагента за минулі періоди:

	Інвестицій- ний рейтинг	Неінвести- ційний рейтинг	Без рейтингу	Всього
На 31.12.2023р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	15	0	0	15
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	17	0	0	17
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	322	0	0	322
Інша поточна дебіторська заборгованість	12760	0	0	12760
Поточні фінансові інвестиції	6499			6499
Всього	19613	0	0	19613
На 31.12.2022р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	105	0	0	105
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	24	0	0	24
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	430	0	0	430
Інша поточна дебіторська заборгованість	12909			12909
Поточні фінансові інвестиції	6511	0	0	6511
Всього	19979	0	0	19979

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу.

Обсяг поточної дебіторської заборгованості у відношенні до загальної вартості активів Товариства складає у сумі 19913 тис. грн., що становить 78,8% загальної вартості його активів.

Щодо грошових коштів, розміщених на поточному рахунку

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів, розміщених на поточних рахунках в АТ «ПУМБ» були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР

За даними рейтингів надійності банків, що здійснюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР,

<https://www.nssmc.gov.ua/register/reitynhuvannia/reitynhovi-ahentstva/> даний банк має наступні кредитні рейтинги:

Банк	Рейтингове агентство	Дата присвоєння (оновлення)	Кредитний рейтинг
АТ "ПУМБ"	«Кредит-Рейтинг»	17.08.2023	uaAAA

Товариство вважає, що у разі наявності у банківської установи кредитного рейтингу не нижче uaAA, який затверджений рейтинговим агентством, то ризик знецінення коштів майже відсутній. Кредитний рейтинг uaAAA означає найвищу кредитоспроможність, порівняно з іншими українськими позичальниками чи борговими інструментами.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику

чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Концентрація інших ризиків

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик – ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання заліків у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який може виникнути через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно –правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. . Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства, а також, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

На виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", Товариства зареєстроване як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на територіях), що надають пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і відслідковування операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в Товаристві здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно з внутрішніми Правилами по фінансовому моніторингу.

Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання своїх працівників для виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом".

Відділ внутрішнього аудиту не рідше одного разу в рік здійснюватиме перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Ризик ліквідності

Завданням Товариства є підтримання балансу між безперервністю фінансування та гнучкістю при використанні умов кредитування, що надаються позичальниками та банками. Товариство аналізує свої активи та зобов'язання за їх строками та планує свою ліквідність залежно від очікуваних строків виконання зобов'язань за відповідними інструментами. У разі недостатньої або надмірної ліквідності Товариство перерозподіляє ресурси для досягнення оптимального фінансування своєї діяльності.

Інформація щодо платежів за фінансовими активами та зобов'язаннями Компанії в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Період, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Необоротні активи					7		7

Дебіторська заборгованість за виданими авансами	8	9					17
Поточні фінансові інвестиції					6499		6499
Грошові кошти на рахунках у банках	15						15
Інша поточна дебіторська заборгованість		80	777		11903		12760
Дебіторська заборгованість із нарахованих доходів					322		322
Необоротні активи, утримані для продажу					5262		5262
Всього активи	23	89	777		23993		24882
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи послуги					315		315
Розрахунки з бюджетом	13						13
Розрахунки зі страхуванням	2						2
Розрахунки з оплати праці	6						6
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами					1271		1271
Інші поточні зобов'язання				126	17416		17542
Всього зобов'язання	43			799	18733		19575

• 36. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Відповідно до пункту 159 Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг", затвердженого згідно постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року N 153 небанківська фінансова установа повинна відповідати вимогам щодо фінансового стану, визначеним цим Положенням, а саме вимогам щодо:

1) перевищення власного капіталу над мінімальним статутним (складеним) капіталом (крім кредитних спілок, об'єднаних кредитних спілок та страховиків);

2) підтвердження джерел походження коштів для формування, включаючи збільшення, статутного (складеного) капіталу (крім кредитних спілок);

4) дотримання обов'язкових критеріїв, нормативів та інших вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, визначених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

Розмір власного капіталу Компанії відповідає вимогам Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг", затвердженого згідно постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року N 153, і є не меншим 5 000 тис. грн.

Склад власного капіталу на 31 грудня 2023 - 5 733 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) - 5 000 тис. грн.

- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - 715 тис. грн.

- Додатковий капітал - 18 тис. грн.

- Резервний капітал - 0 тис. грн.

- Неоплачений капітал - 0 тис. грн.

Склад власного капіталу на 31 грудня 2022 року - 5 673 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) - 5 000 тис. грн.

- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - 655 тис. грн.

- Додатковий капітал - 18 тис. грн.

- Резервний капітал - 0 тис. грн.

- Неоплачений капітал - 0 тис. грн.

Результати порівняння розміру вартості власного капіталу з розміром статутного капіталу наведені в таблиці нижче:

<i>Період</i>	<i>Вартість чистих активів</i>	<i>Статутний капітал</i>	<i>Різниця (гр. 2 – гр. 3)</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
31 грудня 2023 року	5 733	5 000	733
31 грудня 2022 року	5 673	5 000	673

Як вбачається, за результатами господарської діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року вартість чистих активів (власного капіталу) Товариства є вище розміру Статутного капіталу.

Станом на 31 грудня 2023 року резервний фонд не сформований, Додатковий капітал складає 18 тис. грн.

Товариство розглядає позики та акціонерний капітал як основне джерело фінансування. Головною метою управління капіталом Товариства є підтримка достатньої кредитоспроможності та коефіцієнтів забезпеченості власними коштами з метою збереження можливості Товариства продовжувати свою діяльність.

Товариство здійснює контроль капіталу за допомогою коефіцієнта фінансового важеля, який розраховується як співвідношення чистих зобов'язань до суми акціонерного капіталу та чистих зобов'язань. Товариство включає у розрахунок чистих зобов'язань процентні кредити та позики, кредиторську заборгованість за вирахуванням грошових коштів та їх еквівалентів.

Політика Товариства стосовно управління капіталом націлена на забезпечення і підтримку оптимальної структури капіталу для зменшення загальних витрат на капітал та гнучкості, необхідних для доступу Товариства до ринків капіталу.

31.12.2023

31.12.2022

Банківські кредити

Зобов'язання з оренди

Мінус: грошові кошти та їх еквіваленти

Чисті зобов'язання 19149 19575

Власний капітал 5733 5673

Власний капітал і чисті зобов'язання 24882 25248

Коефіцієнт фінансового важеля 3,3 3,45

- 37. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Товариство має систему контролю у відношенні оцінок справедливої вартості. Зазначена система включає перевірку результатів інвестиційних операцій, а також всіх суттєвих оцінок справедливої вартості. Спеціальні механізми контролю включають:

- перевірку річної фінансової звітності компаній, власниками корпоративних прав яких являється.

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

У випадках, коли справедлива вартість фінансових інструментів і фінансових зобов'язань, визнаних у балансі, не може бути визначена на підставі даних активних ринків, вона визначається з використанням методів оцінки, включаючи модель дисконтованих грошових потоків або на підставі звіту професійного оцінювача, що має відповідний сертифікат.

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів розраховувалася Товариством виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та відповідних методологій оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. Незважаючи на те, що керівництво Товариства використало наявну ринкову інформацію та звіти оцінювача щодо справедливої вартості фінансових інструментів, ці дані можуть не відображати вартість, яка могла б бути отримана за існуючих обставин.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Дата оцінки	31 грудня 2023	31 грудня 2022	31 грудня 2023	31 грудня 2022	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Поточні фінансові інвестиції					6499	6511
Грошові кошти			4	1		

Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що

свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

В наступні таблиці наведена інформація за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року:

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31 грудня 2022	Надходження (вибуття)	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані	Залишки станом на 31 грудня 2023
Поточні фінансові інвестиції	6511	(12)	Чистий дохід	6499

Для визначення справедливої вартості інвестицій в корпоративні права Товариство здійснює оцінку справедливої вартості, використовуючи ринковий підхід, що оснований на даних річної фінансової звітності емітента корпоративних прав щодо результаті діяльності та власного капіталу за рік.

Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року та протягом 2023 року переведень між рівнями ієрархії не було.

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань на звітні дати приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Визначення справедливої вартості фінансових інструментів та розкриття інформації здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 13 «Справедлива вартість». Справедлива вартість визначається як сума, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від безпосереднього спостереження цієї вартості або її встановлення за іншою методикою оцінки. При оцінці справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики активу або зобов'язання так, якби учасники ринку взяли до уваги ці характеристики при розрахунку вартості активу або зобов'язання на дату оцінки. З метою оцінки або розкриття інформації в цій фінансовій звітності справедлива вартість визначається на вищевказаній основі.

Оскільки для більшості фінансових інструментів Товариства не існує готового доступного ринку, при визначенні їхньої справедливої вартості необхідно застосовувати професійні судження на основі поточної економічної ситуації та конкретних ризиків, властивих для даного інструменту. Всі фінансові активи та зобов'язання відносяться до 3 рівня ієрархії, окрім грошових коштів та їх еквівалентів (Рівень 1). Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, не обов'язково відображають суми, за які Товариство могло б реалізувати на ринку повний пакет того або іншого інструменту.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2023	2022	2023	2022
Фінансові активи				
Інвестиції, доступні для продажу	6499	6511	6499	6511
Торгівельна та інша дебіторська заборгованість	12760	12909	12760	12909
Грошові кошти та їх еквіваленти	15	105	15	105
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	315	840	315	840

На думку Керівництва Товариства балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнана у фінансовій звітності приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Товариство використовує наступну ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів та розкриття інформації про неї в розрізі видів оцінки:

(а) Фінансові інструменти, включені в Рівень 1

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активних ринках, визначається на основі ринкових котирувань на момент закриття торгів на найближчу до закриття звітної дату.

(б) Фінансові інструменти, включені в Рівень 2

Справедлива вартість фінансових інструментів, що не торгуються на активних ринках, визначається у відповідності з різними методами оцінки, головним чином заснованими на ринковому чи дохідному підході, з за допомогою методу оцінки приведеної вартості грошових потоків. Дані методи оцінки максимально використовують спостережувані ринкові ціни, у разі їх доступності, і в найменшій мірі покладаються на допущення, характерні для Товариства. У разі якщо всі істотні вихідні дані для оцінки фінансового інструменту за справедливою вартістю засновані на

спостережуваних ринкових цінах, такий інструмент включається в Рівень 2.

(в) Фінансові інструменти, включені в Рівень 3

У випадку якщо одна або кілька суттєвих вихідних даних, використовуваних в моделі для оцінки справедливої вартості інструмента, не засновані на спостережуваних ринкових цінах, такий інструмент включається в Рівень 3.

Протягом звітних періодів не було переходів між рівнями оцінки справедливої вартості 1 і 2, а також переходів до/з Рівня 3.

- **38. Події після звітного періоду**

Подій, які б суттєво вплинули на показники річної фінансової звітності на 31.12.2022 року, після дати балансу не відбувалось. Товариство не ідентифікувало подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10. Вплив карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19 на фінансову звітність відсутній.

- **39. Затвердження фінансової звітності**

Подій, які б суттєво вплинули на показники річної фінансової звітності на 31.12.2023 року, після дати балансу не відбувалось. Товариство не ідентифікувало подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10. Вплив карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19 на фінансову звітність відсутній.

Річна фінансова звітність затверджена до випуску 15.02.2024 року.

Директор _____ БЕЗПАЛИЙ СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер _____ Ветюков Олександр Олександрович