


Фінансова звітність, яка складена відповідно до МСФЗ
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Звіт про прибутки та збитки
та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2022	2021
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	8.1	10 527	16 294
Інші операційні доходи	8.1	266	66
Адміністративні витрати	8.1	(940)	(1 012)
Інші операційні витрати	8.1	(14)	(647)
Фінансові витрати	8.2	(17475)	(13 028)
Інші доходи	8.2	8053	-
Прибуток до оподаткування		417	1 673
Витрати з податку на прибуток		301	37
ПРИБУТОК за рік		116	1 636
Інші сукупні прибутки		-	-
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК за рік		116	1 636




Сильченко Анна Михайлівна


Гоменюк Наталія Анатоліївна

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022 року

1	Примітка	31 грудня 2022	31 грудня 2021
2	3	4	5
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи	7.1.1	58	8
Основні засоби	7.1.2	17	14
Довгострокова дебіторська заборгованість	7.1.3	9544	5057
<i>Поточні активи</i>			
Запаси	7.2.5	123	123
Дебіторська заборгованість за розрахунками	7.2.1	-	1
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	7.2.1	4574	1786
Інша поточна дебіторська заборгованість	7.2.1	49107	76243
Поточні фінансові інвестиції	7.2.3	17288	21628
Грошові кошти та їх еквіваленти	7.2.4	7907	16788
ВСЬОГО АКТИВИ		88618	121648
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	7.3	7600	5500
Резервний капітал	7.3	98	92
Нерозподілені прибутки	7.3	1860	1750
Неоплачений капітал	7.3	-	-
Всього капітал		9558	7342
<i>Довгострокові зобов'язання та забезпечення</i>			
Інші довгострокові зобов'язання	7.5	-	-
Довгострокові кредити банків	7.5	-	-
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>			
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	7.4	-	-
Торгівельна кредиторська заборгованість	7.4	26	117
Поточна кредиторська заборгованість за:	7.4	-	-
розрахунками з бюджетом			
Розрахунками зі страхування	7.4	-	-
розрахунками по оплаті праці	7.4	-	-
Поточні забезпечення	7.4	39	22
Інші поточні зобов'язання	7.4	78995	114167
Всього зобов'язання		79060	114306
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		88618	121648

Директор



(Handwritten signature of Anna Mykhailivna Silychenko)

Сильченко Анна Михайлівна

Головний бухгалтер

(Handwritten signature of Nataliya Anatoliivna Homeniuk)

Гоменюк Наталія Анатоліївна

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілені прибутки	Неоплачений капітал	Всього власний капітал
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
Залишок на 31 грудня 2020 року	5500	11	195	-	5706
Усього сукупний прибуток за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	-	-	1636	-	1636
Відрахування до резервного капіталу	-	81	-81	-	-
Залишок на 31 грудня 2021 року	5500	92	1750	-	7342
Усього сукупний прибуток за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	-	-	116	-	116
Відрахування до резервного капіталу	-	6	-6	-	-
Внески до капіталу	2100	-	-	-2100	-
Погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	2100	2100
Залишок на 31 грудня 2022 року	7600	98	1860	-	9558



Директор

Головний бухгалтер

Сильченко Анна Михайлівна

Сильченко Анна Михайлівна

Гоменюк Наталія Анатоліївна

Гоменюк Наталія Анатоліївна

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

<i>1</i>	Прим.	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2022	2021
	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Операційна діяльність			
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	9.1	3077	571
Надходження від повернення позик	9.1	18992	18655
Надходження від відсотків по залишкам на поточних рахунках	9.1	272	80
Надходження від повернення авансів	9.1	1	-
Інші надходження	9.1	39336	541627
<i>Витрачання на оплату:</i>			
товарів, робіт, послуг	9.1	582	310
праці	9.1	302	291
відрахувань на соціальні заходи	9.1	79	79
зобов'язань з податків та зборів	9.1	371	108
в т.ч. витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	9.1	301	37
Витрачання фінансових установ на надання позик	9.1	22928	157219
Інші витрачання	9.1	48320	418579
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності		-10904	-15653
Інвестиційна діяльність	9.2		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	9.2	-	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	9.2	-	-
Витрачання на придбання необоротних активів	9.2	77	25
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		-77	-25
Фінансова діяльність	9.3		
Надходження від власного капіталу	9.3	2100	-
Надходження від отримання позик	9.3	-	46552
Інші надходження	9.3	-	-
Погашення позик	9.3	-	32496
Інші платежі	9.3	-	-
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності	9.3	2100	14056
Чистий рух грошових коштів за звітний період		-8881	-1622
Залишок коштів на початок періоду	7.2.4	16788	18410
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		-	-
Залишок коштів на кінець періоду	7.2.4	7907	16788



Директор

Головний бухгалтер

Сильченко Анна Михайлівна

Сильченко Анна Михайлівна

Гоменюк Наталія Анатоліївна

Гоменюк Наталія Анатоліївна

Заява
про відповідальність керівництва за підготовку і затвердження фінансової звітності

Керівництво ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ» (далі – Товариство) відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2022 року, сукупні прибутки та збитки, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі 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 допущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірне.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю у Товаристві;
- Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове положення 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.

Директор

Сильченко Анна Михайлівна

Головний бухгалтер

Гоменюк Наталія Анатоліївна



**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року**

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО ТА ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ.

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

Інформація про Товариство:

Товариство з обмеженою відповідальністю «ЗУБР КАПІТАЛ» (надалі – «Товариство») було засноване 14 березня 2019 р., номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 068 102 0000 054844.

Місцезнаходження Товариства: Україна, 03143, м. Київ, ВУЛИЦЯ АКАДЕМІКА ЗАБОЛОТНОГО, будинок 150-Г.

Основними цілями ТОВ «ЗУБР КАПІТАЛ» є отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Предметом діяльності Товариства є: надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, надання послуг факторингу, надання послуг фінансового лізингу, надання гарантій та супутні з даною діяльністю послуги.

КВЕД 64.99 - Надання інших фінансових послуг.

Товариство здійснює свою діяльність відповідно до чинного законодавства України, Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК № 1291 видане 10.12.2019 р. виданого згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює регулювання на ринку фінансових послуг №2573 від 10.12.2019 року; ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме з надання послуг факторингу, надання послуг фінансового лізингу, надання гарантій, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює регулювання на ринку фінансових послуг №14 від 11.01.2020 року.

Товариство не є контролером / учасником небанківської фінансової групи.

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Кількість працівників за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, складала 5 осіб, середня кількість за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року – 5 осіб. Кількість працівників за 2022 рік складала 5 осіб, середня кількість за 2022 рік – 5 осіб.

Станом на 31 грудня 2022 року зареєстрований та сплачений капітал складає 7600 тис. грн. та розподілений наступним чином:

Єдиний учасник: Фізична особа – Федоркевич Федір Васильович – кінцевий бенефіціарний власник.

РНОКПП 3067021956

Паспорт: №002051630, запис №19831221-06317, орган видачі 8037, 09.07.2018 р.

Громадянин України

Адреса засновника: 04053, Україна, місто Київ, провулок Бехтеревський, будинок 14, квартира 27

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 7600000.00

Частка у статутному капіталі - 100%

Станом на 31 грудня 2021 року зареєстрований та сплачений капітал складає 5500 тис. грн. та розподілений наступним чином:

Єдиний учасник: Фізична особа – Федоркевич Федір Васильович – кінцевий бенефіціарний власник.

РНОКПП 3067021956

Паспорт: №002051630, запис №19831221-06317, орган видачі 8037, 09.07.2018 р.

Громадянин України

Адреса засновника: 04053, Україна, місто Київ, провулок Бехтеревський, будинок 14, квартира 27

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5500000.00

Частка у статутному капіталі - 100%

Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Фінансова звітність Товариства затверджена керівником Товариства 28 лютого 2023 року.

Достовірність та повнота фінансової звітності Товариства, її відповідність міжнародним стандартам фінансової звітності підтверджується аудиторським звітом суб'єкта аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності небанківських фінансових установ. Проаудована фінансова звітність буде надана Загальним зборам Учасників Товариства для її затвердження до випуску та оприлюднення. Ні учасники Товариства, ні інші особи не будуть мати права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається 12 місяців, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2022 року.

У Товариства відсутні контрагенти, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких прямо або опосередковано є Російська Федерація, та/або у яких Російська Федерація прямо або опосередковано чи юридичні особи, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких є Російська Федерація та/або у яких Російська Федерація прямо або опосередковано має частку у статутному (складеному) капіталі, акції, паї, інше членство (участь у будь-якій формі) у юридичній особі.

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ТОВАРИСТВО ПРОВІДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

Товариство здійснює основну частину своєї діяльності в Україні. Економіці України властиві певні характеристики, які ставлять під загрозу її стабільність в довгостроковій перспективі. Такі характеристики включають, але не обмежуються, відносно низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

22 лютого 2022 року Президент Росії Володимир Путін заявив, що Росія визнає незалежність регіонів на сході України – ДНР та ЛНР. Це призвело до першого пакету економічних санкцій зі сторони світової спільноти.

24 лютого 2022 року приблизно о 03:00 UTC (05:00 за київським часом, UTC+2) президент Росії Володимир Путін у попередньо записаній телевізійній трансляції заявив, що він віддав наказ про проведення «спеціальної військової операції» на сході України. Через хвилини ракетні удари завдали десятків міст по всій країні, включаючи столицю України Київ. Невдовзі українська прикордонна служба заявила, що її прикордонні пости з Росією та Білоруссю зазнали обстрілу. Російські війська почали вторгнення в Україну з Росії, Білорусі, Криму, сходу України. Президент України Володимир Зеленський негайно оголосив воєнний стан.

25 лютого 2022 року Президент України Володимир Зеленський віддав розпорядження про повну мобілізацію українських військових на 90 днів. Він повідомив, що всім українським чоловікам віком від 18 до 60 років заборонено виїжджати за межі країни.

Протягом перших двох тижнів російські окупаційні війська зосередили наступ на напрямках Київ, Харків, Чернігів, Миколаїв, Одеса, Маріуполь, але так і не змогли захопити ці міста. Зазнавши фактичної поразки на полі бою російські окупаційні війська почали знищувати інфраструктуру України включно з медичними та освітніми закладами. Світова спільнота класифікувала такі дії як воєнні злочини.

Збройна агресія Російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для фінансової системи та сектору фінансових установ, масштаби яких продовжують збільшуватись. Бойовими діями та масованими артобстрілами охоплено території, на які припадало більше 50% ВВП України. Багатьом підприємствам на цих територіях довелося призупинити свою роботу. Порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі, постраждало багато громадян України. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та сектору фінансових установ.

На період дії воєнного стану не застосовуються ознаки ризикової діяльності, перелік яких зазначений у Положенні про застосування Національним банком України заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 01 лютого 2021 року № 12 (зі змінами)

Національним банком з метою визначення особливостей регулювання у зв'язку з воєнним станом прийнято ряд нормативних актів, зокрема: Постанова Правління НБУ «Про врегулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, учасників платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації» № 39 від 06.03.2022 (із змінами та доповненнями), Постанова Правління НБУ «Про особливості застосування процедур реєстрації та ліцензування учасників ринку небанківських фінансових послуг у період дії воєнного стану та внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 06 березня 2022 року № 39» № 177 від 12.08.2022 (із змінами).

За період з початку широкомасштабного вторгнення РФ (за березень-грудень 2022 року включно) в Україні чітко окреслились дві тенденції. По-перше, за увесь цей час на ринку з'явилися тільки три нові НФО (небанківські фінансові організації), а пішли з нього 358 установ. По-друге, більшість учасників ринку згорнули свою діяльність у березні, у наступні місяці темпи скорочення фінсектору уповільнились.

Вплив війни на сектор фінансових установ проявляється через такі складові як:

- перебої в роботі офісів;
- скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування;
- різке зниження операційного доходу (через скорочення попиту на послуги з боку клієнтів, запроваджені "кредитні канікули", обмеження валютних операцій тощо), що може мати наслідком їх операційну збитковість у середньостроковій перспективі;
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи багатьох підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами (зокрема, біженцями), вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;
- зниження величини капіталу фінансових установ через недоотримання доходів, матеріальні втрати та втрату частини кредитного портфелю.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді.

3. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1. 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 2022 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 оприлюдненні 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 протирічають вимогам МСФЗ.

3.2. Нові та переглянуті стандарти

Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2022 року

За винятком прийнятих нових стандартів і роз'яснень, що набули чинності на 1 січня 2022 р., облікова політика, прийнята при складанні цієї фінансової звітності, відповідає політиці, що застосовувалась при складанні річної фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р. Товариство не застосовує достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які є випущеними, але ще не набули чинності.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2022, ефективна дата яких не настала

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: <ul style="list-style-type: none"> • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; 	01 січня 2023 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2022 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
	<ul style="list-style-type: none"> • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними долговими інструментами, які класифікуються як капітал. <p>Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.</p>				
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021)</p>	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості". Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається. Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.</p>	<p>01 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Поправка у фінансовій звітності за 2022 рік не застосовувалась</p>	<p>Правки не мали впливу</p>
<p>МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021)</p>	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p>	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Поправка у фінансовій звітності за 2022 рік не застосовувалась</p>	<p>Правки не мали впливу</p>

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
	Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.				
МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021)	<p>У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.</p> <p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p> <p>Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.</p>	1 січня 2023 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2022 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу
МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020)	<p>У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестраховання), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування. випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних 	1 січня 2023 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2022 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
	<p>з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</p> <ul style="list-style-type: none"> Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах Визнання і розподіл аквізичійних грошових потоків Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року <ul style="list-style-type: none"> Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику <p>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</p>				
<p>МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)</p>	<p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт.</p> <p>Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p>	<p>01 січня 2024 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Поправка у фінансовій звітності за 2022 рік не застосовувалась</p>	<p>Правки не мали впливу</p>
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)</p>	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті</p>	<p>01 січня 2024 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Поправка у фінансовій звітності за 2022 рік не застосовувалась</p>	<p>Правки не мали впливу</p>

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
	ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг. Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.				
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2022 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2022 року.

3.3 ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

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 відрізнятись 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:

- 1) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- 2) 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 прийняті 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:

1) 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

2) 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 офerti 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 справедливую 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 відрізнятись від попередньої оцінки внаслідок коливання ринкових цін.

4. ОСНОВИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА СКЛАДАННЯ ЗВІТНОСТІ

Фінансова звітність Товариства складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1:

- зрозумілість;
- доречність (суттєвість);
- достовірність (правдиве уявлення, переважання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота);
- порівнянність.

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво Товариства самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, затверджується наказом Директора

Товариства.

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ ;

зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлена більш надійна і доречна інформація.

У разі опублікування нового стандарту МСФЗ, зміни облікових політик здійснюються у відповідності з його перехідними положеннями. Якщо новий стандарт не містить перехідних положень або перегляд облікової політики здійснюється добровільно, то зміна застосовується перспективно.

Зміни, що вносяться до тексту Положення про облікову політику Товариства, затверджуються Директором.

Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

На представника централізованої бухгалтерії - бухгалтерської фірми, як особу, відповідальну за ведення обліку, покладено наступні обов'язки:

- Організацію, ведення та контроль за веденням бухгалтерського, податкового та управлінського (внутрішньогосподарського) обліку;
- Забезпечення дотримання в Товаристві єдиних методологічних принципів бухгалтерського та податкового обліку, складання й подання в зазначений термін фінансової звітності на підставі ведення бухгалтерського обліку, складеної на основі журнально-ордерної форми бухгалтерського обліку з використанням програми, з необхідними додатковими регістрами синтетичного обліку для забезпечення можливості нагромадження звітних даних;
- Контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх фінансово-господарських операцій, які проводяться під час здійснення господарської діяльності;
- Перевірку правильності складання первинних документів, на підставі яких в бухгалтерському та податковому обліку відображаються господарські операції;
- Контроль за правильністю складання первинних документів працівниками Товариства, на яких покладено обов'язки складати відповідні первинні документи;
- Розробку та запровадження системи управлінського (внутрішньогосподарського) обліку;
- Складання фінансової, податкової, статистичної та іншої звітності;
- Брати участь в оформленні матеріалів, які пов'язані з виявленням нестач від втрат, крадіжок та псування майна Товариства;
- Забезпечувати здійснення перевірки стану бухгалтерського та податкового обліку Товариства аудиторськими компаніями та проведення перевірок контролюючими органами.

• Інші обов'язки, що передбачені внутрішніми нормативними документами Товариства та діючим законодавством України.

При складанні фінансової звітності суттєвою інформацією визнано інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

Активи - ресурси, контрольовані Товариством, в результаті подій минулих періодів від яких підприємство очікує отримання економічної вигоди в майбутньому.

Зобов'язання - поточна заборгованість Товариства, що виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої призведе до відтоку з компанії ресурсів, що містять економічну вигоду.

Капітал - залишкова частка в активах Товариства після вирахування всіх її зобов'язань.

Дохід - прирощення економічних вигід протягом звітного періоду, у формі припливу (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з внесками власників.

Витрати - зменшення економічних вигід протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, що спричиняють зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками (акціонерами).

Визнанням у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- Відповідають визначенням одного з елементів;
- Відповідають критеріям визнання.

Критерії визнання:

а) існує імовірність того, що в майбутньому підприємство одержить економічні вигоди, пов'язані з цим активом;

б) вартість активу для підприємства можна вірогідно оцінити.

Вважати всі активи, які перебувають у власності Товариства, контрольованими і достовірно оціненими на підставі первинної вартості, зазначеної в первинних документах на момент їх визнання.

Також вважати активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких очікується отримання економічних вигід у разі їх реалізації третім особам.

Об'єкти, які не визнаються активами, затверджуються спеціальним розпорядженням Директора Товариства.

Основною базисної оцінкою для елементів фінансової звітності, якщо не передбачено окремими МСФЗ, вважати історичну вартість (собівартість).

Відповідно до п.5 ст.12-1 Закону України „Про бухгалтерський облік та звітність в Україні”, підприємства, які згідно з законодавством зобов'язані готувати фінансову звітність за МСФЗ, повинні складати та подавати свою фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (див. як „iXBRL”). На дату випуску цієї фінансової звітності керівництво Компанії підготувало звіт iXBRL за 2021 рік та планує подати його до 01.03.2023 року.

На дату випуску цієї фінансової звітності таксономія UA XBRL за МСФЗ за 2022 рік ще не опублікована, а процес подання фінансової звітності за 2022 рік в єдиному електронному форматі ще не розпочато. Керівництво Компанії планує підготувати звіт iXBRL за 2022 рік та подати його у встановлені законодавством терміни.

ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх:

а) утримують для використання при наданні факторингових послуг;

б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року.

Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства.

Товариством використовуються такі класи активів:

транспортні засоби;

офісна техніка;

меблі;

інші основні засоби;

придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду Товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо.

Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Після визнання активом, об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

а) ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

а) ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Собівартість об'єктів основних засобів, утримуваних орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МСФЗ 16 «Оренда». У випадку оренди основних засобів терміном до 12 місяців МСФЗ 16 "Оренда" не застосовується.

Ліквідаційна вартість — це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при зарахуванні його на баланс.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначати, виходячи з очікуваної корисності активу.

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводити прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання.

Застосовуються наступні терміни корисного використання:

- транспортні засоби – 4 роки;
- комп'ютерна техніка - 2 роки;
- меблі - 4 роки;
- інші основні засоби - 12 років.

Амортизацію активу припиняти на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримуваний для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримуваний для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонт основних засобів списуються на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізуються. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримуваний для продажу, та припинена діяльність».

ОРЕНДА

Визначення оренди

При укладанні договору, Товариство визначає чи договір або окрема його частина є договорами оренди. Договір або окрема його частина є договором оренди, якщо він передає право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору. Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору.

Товариство як орендар

Первісна оцінка

На дату початку оренди, Товариство визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю. На дату початку оренди, Товариство оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Товариство дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Товариство застосовує додаткову ставку запозичення орендаря.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди включаються:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;

- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Товариство обгрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Товариством опціону на дострокове припинення договору оренди.

Виключення для невизнання на балансі активу з права користування.

Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активи з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. За договорами оренди, до яких Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Подальша оцінка

Після дати початку оренди Товариство оцінює всі активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображеної проти собівартості активу з права користування.

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Товариству право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Товариство скористається можливістю його придбати. В інших випадках Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди. Інші вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів.

Товариство розкриває активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості за статтею «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан. Товариство розкриває зобов'язання за договором оренди за статтею «Інші зобов'язання» у Звіті про фінансовий.

Після дати початку оренди Товариство розкриває у Звіті про прибутки та збитки:

- відсотки за орендним зобов'язанням,
- за статтею «Інші процентні витрати»,
- змінні орендні платежі, не включені до оцінки орендного зобов'язання,
- в тому періоді, протягом якого виникли події або умови, що спричинили їх нарахування,
- за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати».

Переоцінка зобов'язань за договором оренди Товариство переоцінює орендне зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої – більше, ніж на 10%.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Товариство відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Товариство визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

Модифікації договору оренди

Товариство розглядає модифікацію договору оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;
- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди; - визначає строки модифікованої оренди;
- переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування.

Переглянута ставка дисконтування визначається як відсоткова ставка, яка передбачена договором оренди для залишкового строку оренди або як додаткова ставка запозичення орендаря на дату набрання чинності модифікації оренди, якщо ставку відсотка, неявно передбачену в оренді, не можна легко визначити.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди для модифікації, що зменшує обсяг договору оренди; будь-який прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди відображається за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки;
- відображає коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших модифікацій договору оренди.

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнавати контролювані товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від товариства і використовуються товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- авторські права (в т. ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи первісно оцінювати за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок;

б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з:

- а) очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;
- б) строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядати на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Комісії перевіряти зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- а) щорічно,
- б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

ЗАПАСИ

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснювати відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси - це активи, які:

- перебувають у процесі надання факторингових послуг;
- існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг;
- утримуються для продажу.

Запаси враховуються за найменуванням.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання:

- ціна закупки;
- ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються товариству;
- транспортно-заготівельні витрати, які пов'язані з придбанням товарів.

Чиста вартість реалізації - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за вирахуванням розрахункових витрат по продажу.

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

- пошкодження;
- часткове або повне старіння;
- зниження цін;

При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом FIFO.

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, списується з балансу з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

На балансі підприємства обліковуються запаси у вигляді Заставних на нерухоме майно, обліковуються на 209 рахунку бухгалтерського обліку.

ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або

фінансового зобов'язання.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
- в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;

- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективного ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективного ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективного ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективного ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективного процентної ставки, процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;

- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Фінансові активи, які утримуються з метою отримання грошових потоків від продажу активів в найближчому майбутньому, тобто призначені для продажу, належать до категорії активів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансовий актив класифікується як такий, що призначений для продажу, якщо:

- основною метою його придбання є продаж або зворотній викуп в близькому майбутньому;
- при первісному визнанні він є частиною портфелю ідентифікованих фінансових інструментів, що перебувають в управлінні Компанії як єдиний портфель, та за яким наявні фактичні нещодавні випадки короткострокових купівель та продажів;
- він є похідним інструментом, що не класифікується як інструмент хеджування в угоді ефективного хеджування.

Фінансові активи, які утримуються з метою отримання грошових потоків від продажу активів в найближчому майбутньому, тобто призначені для продажу, належать до категорії активів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансовий актив класифікується як такий, що призначений для продажу, якщо:

- основною метою його придбання є продаж або зворотній викуп в близькому майбутньому;
- при первісному визнанні він є частиною портфелю ідентифікованих фінансових інструментів, що перебувають в управлінні Компанії як єдиний портфель, та за яким наявні фактичні нещодавні випадки короткострокових купівель та продажів;
- він є похідним інструментом, що не класифікується як інструмент хеджування в угоді ефективного хеджування.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

Прибутки та збитки

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій

вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестиції.

Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку. Виняток становить монетарна стаття, призначена інструментом хеджування в хеджуванні грошових потоків, хеджування чистої інвестиції, або хеджуванні справедливої вартості інструмента власного капіталу, щодо якого суб'єкт господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ 9.

У цілях визнання прибутку чи збитку від курсових різниць за МСБО 21 фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вважається монетарною статтею. Відповідно, такий фінансовий актив вважається активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю в іноземній валюті. Курсові різниці за амортизованою собівартістю визнаються в прибутку або збитку, а інші зміни в балансовій вартості визнаються згідно з пунктом 5.7.10. МСФЗ 9.

Товариство може прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході наступних змін у справедливій вартості конкретних інвестицій в інструменти власного капіталу. Така інвестиція не є монетарною статтею. Отже, прибуток або збиток відображений в іншому сукупному доході, включає в себе будь-яку складову, пов'язану з валютним курсом.

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- 1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- 2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.
- 3) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або
- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови.

- Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, що умову не порушують;
- Положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;
- Товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передавання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контроль за собою не зберегло. У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

ГРОШОВІ КОШТИ

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі і депозитів до запитання.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю, оскільки (і) вони утримуються для отримання передбаченим договором грошових потоків і ці грошові потоки являють собою виключно виплати основної суми боргу та процентів та (ii) вони не віднесені у категорію оцінки за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. Умови, встановлені виключно законодавством, не впливають на результати SPPI-тесту, крім випадків, коли вони включені в умови договору і застосовувалися б,

навіть якщо у подальшому законодавством змінилося б.

Суми, використання яких обмежене, виключається зі складу грошових коштів та їх еквівалентів при підготовці звіту про рух грошових коштів. Суми, обмеження щодо яких не дозволяють обміняти їх використати для розрахунку по зобов'язаннях протягом, принаймні, дванадцяти місяців після звітного періоду, включаються до складу інших необоротних активів.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ЩО ОЦІНЮЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, належать паї (частки) господарських товариств та інші поточні фінансові інвестиції, які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом продажу фінансових активів, і які не оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість паїв (часток) господарських товариств визначається методом чистих активів на підставі даних про фінансові результати (прибуток або збиток), які наведені в фінансових звітах на звітну дату за звітний період. Результат змін (дооцінка або уцінка справедливої вартості корпоративних прав) визнається у складі прибутку/збитку звітного періоду Товариства.

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснювати відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Виділяються такі види дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість боржника за операціями з придбання права вимоги (факторинг, відступлення права вимоги);
- дебіторська заборгованість від продажу цінних паперів, корпоративних прав;
- позики надані;
- інша дебіторська заборгованість.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією - це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вбуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість відображається в балансі за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, тобто за вартістю при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо неможливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ

Товариство відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

Зменшення корисності фінансових інструментів відображається відповідно до МСФЗ 9 в наступному порядку.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати.

Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Товариство розраховує зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерій такого визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Методика оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей;
- обгрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Оскільки одержання обгрунтовано необхідної та підтверджуваної прогнозої інформації не можливе без надмірних витрат або зусиль, Товариство спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Незважаючи на способи оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджувану інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Оскільки Товариство не має обгрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, одержаної без надмірних витрат або зусиль з метою оцінки очікуваних кредитних збитків за весь строк дії на індивідуальній основі, очікувані кредитні збитки за весь строк дії визнаються на груповій основі з урахуванням усеосяжної інформації про кредитний ризик.

Визначення дефолту

При з'ясуванні того, чи зазнав значного зростання кредитний ризик за фінансовим інструментом, Товариство враховує зміну ризику настання дефолту з моменту первісного визнання.

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 90 днів, якщо Товариство не має обгрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обгрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом.

Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Низький кредитний ризик (стадія 1):

- Контрагент в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання;
- Несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань.

Суттєве збільшення кредитного ризику (стадія 2):

Товариство констатує суттєве збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, якщо виконується один або декілька з наведених нижче кількісних, якісних та допоміжного критеріїв.

- Кількісний критерій
 - якщо Контрагент прострочив оплату за контрактом більш ніж на 30 днів. В окремих випадках припущення про те, що фінансові активи, прострочені більш ніж на 30 днів, мають бути відображені на Стадії 2, спростовується

- Якісні критерії

Товариство використовує якісні критерії як вторинний показник суттєвого збільшення кредитного ризику:

- наявні індикатори зовнішнього ринку (процентних ставок, курсів валют);

- відбулися зміни умов договору;
- було змінено управлінський підхід;
- значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або Контрагента.

Визначення дефолту та кредитно-знецінених активів (стадія 3):

Визначення дефолту, повністю узгоджується з визначенням кредитного знецінення, а дефолт визнається за фінансовим інструментом, у разі дотримання одного або декількох з наступних критеріїв.

- Кількісний критерій
 - Контрагент більше ніж на 90 днів прострочив оплату за контрактом, і припущення про те, що фінансові активи, які прострочені більше ніж на 90 днів, мають бути відображені на Стадії 3 не скасовується.
- Якісні критерії
 - Контрагент не відповідає критерію платоспроможності, що вказує на те, що позичальник зазнає значних фінансових труднощів. Прикладами такої ситуації є:
 - значні фінансові труднощі контрагента;
 - смерть контрагента;
 - неплатоспроможність контрагента;
 - контрагент порушує фінансові умови договору;
 - зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
 - надання кредитором уступки за договором, у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;
 - висока ймовірність банкруства контрагента.

Товариство визнає очікувані кредитні збитки за кожним активом на індивідуальній основі.

Розміри збитку

- стадія 1 – 1,0%
- стадія 2:
 - прострочення платежу на термін від 30 до 60 днів - 25%
 - прострочення платежу на термін від 60 до 90 днів - 50%
- стадія 3 – 100%

Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності обґрунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Товариства.

Часова вартість грошей

Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати, а не до очікуваної дати дефолту або якоїсь іншої дати, за ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою. Якщо за фінансовим інструментом встановлено змінну ставку відсотка, то очікувані кредитні збитки дисконтуються з використанням ефективною ставки відсотка.

У випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки дисконтуються за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариства, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість за виключенням фінансових зобов'язань обліковується і відображається у звітності за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості забезпечень - забезпечення відпусток, які формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

Забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за місяць та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.

Заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку забезпечення.

Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).

З метою врахування підвищення (пониження) заробітної плати для обчислення забезпечення, щомісячні відрахування до забезпечень визначаються на останній робочий день місяця.

Розрахунок відрахувань до забезпечень на виплату відпусток визначається щомісячно за формулою:

Сума відрахування до забезпечень = (Фонд оплати праці + нарахування єдиного соціального внеску) / кількість календарних днів у поточному місяці (за виключенням святкових днів) x 2.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

ВИНАГОРОДИ ПРАЦІВНИКАМ

Винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні так і довгострокові, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у розподілі прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;

в) інші поточні виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки

прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

г) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості комісійної винагороди Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів.

Товариство надає наступні види фінансових послуг:

- Факторинг;
- Надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту;
- Надання гарантій;
- Надання послуг фінансового лізингу.

За послуги Факторингу Товариство отримує винагороду у вигляді нарахованих процентів за кредитними договорами або у вигляді різниці (дисконта) між ціною купівлі та розміром викупленого права вимоги після повного погашення заборгованості боржниками.

За послуги з надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, Товариство нараховує відсотки за користування кредитними коштами. Визнання доходів відбувається в момент нарахування, згідно з кредитними договорами, незалежно від сплати відсотків Клієнтами.

За послуги з надання гарантій та фінансового лізингу Товариство отримує комісійну винагороду.

Комісійна винагорода – винагорода Товариства за послуги, що сплачується Клієнтом за отримані послуги факторингу, надання гарантій та фінансового лізингу виключно в гривні.

Товариство повинне забезпечити можливість Клієнту ознайомитись з розміром комісійної винагороди, що стягується з нього за виконання операцій факторингу, надання гарантій та фінансового лізингу, та відмовитися від виконання цієї операції на будь-якому етапі до моменту завершення її ініціювання.

Розміри комісійної винагороди та порядок її обчислення та сплати визначаються у відповідних договорах, які укладаються між Товариством та Клієнтами – юридичними, фізичними особами та фізичними особами-підприємцями. Така винагорода може бути утримана Товариством або перерахована Клієнтом Товариства за результатами звітного періоду на умовах передбаченими договорами.

Комісійна винагорода утримується з клієнта виключно в національній валюті України.

З метою надання фінансових послуг Клієнтам, Товариство має право використовувати програмне забезпечення, телекомунікаційні мережі, процесингові потужності третіх осіб та укладати договори з третіми особами. В разі, якщо згідно з чинним законодавством України діяльність таких осіб потребує відповідної реєстрації або ліцензування, то Товариство матиме право використовувати такі послуги лише в разі відповідності вказаних осіб таким вимогам.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді і тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу.

Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

Визначення фінансового результату проводиться щоквартально.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітного року.

ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами

податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочені податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікуються, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо вони зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Зареєстрований капітал, включає в себе внески учасників.

Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал визначається за підсумками року.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

СЕГМЕНТИ

Товариство в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації виробництва займається одним видом діяльності. Тому операційні сегменти не виділені.

У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 20% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал.

Зв'язаними сторонами не вважаються:

а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;

б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;

в) особи, що надають фінансування;

г) профспілки;

д) комунальні служби;

е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує,

є) просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);

ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО 1.

Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та довгострокові.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО/МСФЗ.

Додатково повідомляємо:

- Консолідована фінансова звітність не складається.
- Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було.
- Обмежень щодо володіння активами немає.
- Учасі у спільних підприємствах товариство не бере.
- Виявлених помилок минулих років та пов'язаних з ними коригувань не було.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

При складанні фінансової звітності за МСФЗ рік, що закінчився 31 грудня 2022 року Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні".

При підготовці цієї фінансової звітності Товариство застосувало тільки обов'язкові винятки.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ.

5.1. 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	Методики оцінювання	Метод оцінки	Вихідні дані
Інструменти капіталу (корпоративні права)	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю з подальшим віднесенням переоцінки через прибутки та збитки.	Ринковий, витратний	Дані фінансової звітності емітента корпоративних прав щодо результату діяльності та власного капіталу

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 компанії, 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.

5.2. 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)	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Дата оцінки	31 грудня 2022	31 грудня 2021	31 грудня 2022	31 грудня 2021	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Фінансові інвестиції в корпоративні права	-	-	-	-	17288	21628

Товариство оцінює справедливу вартість фінансових інструментів з використанням наступної ієрархії оцінок справедливої вартості, враховуючи суттєвість даних, що використовуються при формуванні зазначених оцінок:

Рівень 1 – котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів

Рівень 2 – дані, що відрізняються від котирувань, що відносяться до першого рівня, доступні безпосередньо (тобто котирування) або опосередковано (тобто дані, похідні від котирувань). Дана категорія включає інструменти, що оцінюються з використанням ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів, ринкових котирувань для схожих інструментів на ринку, що не розглядаються в якості активних, або інших методів оцінки, всі використані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на спостережуваних вихідних даних.

Рівень 3 – дані, які не є доступними. Дана категорія включає інструменти, що оцінюються з використанням інформації, не оснований на спостережуваних вихідних даних, при тому, що такі неспостережувані дані надають суттєвий вплив на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, що оцінюються на основі котирувань схожих інструментів, у відношенні до яких вимагається використання суттєвих неспостережуваних коригувань або суджень для відображення різниці між інструментами.

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

На кожен 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.

5.4. 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 2022 року:

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31 грудня 2021	Надходження (вибуття)	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані	Залишки станом на 31 грудня 2022
Поточні фінансові інвестиції (корпоративні права)	21628	Вибуття – 0 Надходження – 0	-4340 (фінансові витрати)	17288

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 результату діяльності та власного капіталу за рік.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

№	Назва підприємства	Частка у СК підприємства, %	Власний капітал підприємства на 31 грудня 2022	Балансова вартість інвестиції в корпоративні права на 31 грудня 2021	Сума переоцінки	Балансова вартість інвестиції в корпоративні права на 31 грудня 2022
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗЕВС ІНВЕСТМЕНТ" Код ЄДРПОУ: 43250708	79,98	-2313,7	4340,0	-4340,0	0,0
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДИВЕРГЕНТ", Код ЄДРПОУ: 43907765	42,91	40287,6	17288,3	-0,1	17288,2
	ВСЬОГО:			21628	-4340,1	17288

Оскільки, нижче нуля балансова вартість фінансової інвестиції опускатися не може, корпоративні права ТОВ «ЗЕВС ІНВЕСТМЕНТ», власний капітал якого станом на 31 грудня 2022 року має від'ємне значення, були переоцінені до нульової вартості.

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року та протягом 2021 року переведень між рівнями ієрархії не було.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Грошові кошти	7907	16788	7907	16788
Фінансові інвестиції в корпоративні права	17288	21628	17288	21628
Довгострокова дебіторська заборгованість	9544	5057	9544	9057
Поточна дебіторська заборгованість	53681	78030	53681	78030
Поточна кредиторська заборгованість	79021	114284	79021	114284

Керівництво Товариства визначило, що справедлива вартість грошових коштів, поточної дебіторської заборгованості та поточної кредиторської заборгованості приблизно дорівнює їх балансовій вартості, головним чином, у зв'язку з нетривалими строками погашення цих інструментів.

Товариство оцінює довгострокову дебіторську заборгованість (позики з фіксованими ставками) на основі таких параметрів, як відсоткові ставки, фактори ризику, індивідуальна платоспроможність. На основі цієї оцінки для обліку очікуваних збитків по цій дебіторській заборгованості створюються оціночні резерви.

Зміни вартості фінансових інвестицій в корпоративні права, справедлива вартість яких визначена на підставі даних, яких немає у відкритому доступі (3 рівень ієрархії). Вищезазначені зміни відбулись в 2022 році за рахунок відображення в звітності корпоративних прав за справедливою вартістю з переоцінкою в прибутках і збитках в сумі -4340 тис. грн.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. ПРИПУЩЕННЯ ПРО ФУНКЦІОНУВАННЯ ТОВАРИСТВА В НАЙБЛИЖЧОМУ МАЙБУТНЬОМУ.

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування Товариства в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Наприкінці лютого 2022 року відбулося воєнне вторгнення Росії в Україну.

Президент України Володимир Зеленський підписав Указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Народні депутати затвердили цей документ 300 голосами. Згідно з указом, воєнний стан запроваджений з 5:30 24 лютого 2022 року і ще триває.

Безпосередніми наслідками зовнішньої військової агресії є погіршення економічного середовища та поглиблення економіко-політичної невизначеності. Це принаймні може призвести до зменшення доходів та грошових потоків суб'єктів господарювання. Для низки підприємств ці питання є ще гострішими, адже ведення діяльності на окремих територіях є або вкрай ризиковим, або й зовсім неможливим. У зв'язку із цим актуалізуються питання щодо здатності підприємств виконувати свої поточні зобов'язання, дотримуватися кредитних графіків й у цілому продовжувати своє функціонування.

При підготовці фінансової звітності за 2022 рік керівництвом здійснено оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому з урахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні наслідки.

За попередніми оцінками керівництва Товариства, починаючи з лютого 2022 року, наслідки Російської агресії та введенням воєнного стану в Україні суттєво не вплинули на попит на послуги ТОВ «ЗУБР КАПІТАЛ». Керівництво Товариства вважає, що протягом найближчих 12 місяців Товариство буде працювати, своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання. Учасники Товариства не мають наміру ліквідувати Товариство або припинити операції. У Товариства наявні достатні грошові кошти для покриття короткострокових потреб. Товариству не потрібно домовлятися з кредиторами про реструктуризацію зобов'язань та не потрібно зменшувати операційні витрати. Товариству не потрібно звертатися за фінансовою підтримкою до учасника Товариства для забезпечення нормальної діяльності. Товариство не потребує залучення кредитних коштів фінансування нормальної діяльності компанії. Юридичних обмежень бізнесу немає, конкурентні умови на ринку не змінились. Змін в умовах надання послуг Товариством або виникнення спеціальних умов діяльності не відбувалось. Немає систематичного зростання дебіторської заборгованості поточних контрагентів, не зафіксовано втрати ключових покупців та постачальників.

Війна з Росією може мати безпосередній вплив на діяльність Товариства, його активи та фінансові показники. Тривалість та вплив воєнного стану на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

Товариства в майбутніх періодах. Проведені Товариством заходи щодо мінімізації впливу воєнного стану на його діяльність показали готовність продовжувати діяльність в умовах невизначеності, спричиненої запровадженням воєнного стану.

Керівництво Товариства вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

7. БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)

Облікова політика Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по Товариству "Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики у 2022 році" №4-ОП від 02 січня 2022 року.

До форми № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан), протягом року коригування та зміни не вносились.

Для подання у Балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та непоточні (необоротні), відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансових звітів". До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

7.1. Непоточні активи

7.1.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи станом на 31 грудня 2022 року представлені наступними об'єктами:

Нематеріальні активи	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Ліцензії	8	-	8
Програмна продукція "Бітрікс24". Корпоративний портал - 50 користувачів	50	-	50
Всього	58	-	58

Оскільки термін дії ліцензій та програмної продукції необмежений, амортизація не нараховується.

Нематеріальні активи станом на 31 грудня 2021 року представлені наступними об'єктами:

Нематеріальні активи	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Ліцензії	8	-	8
Всього	8	-	8

Оскільки термін дії ліцензій необмежений, амортизація не нараховується.

7.1.2. Основні засоби

Станом на 31 грудня 2022 року основні засоби представлені придбаною комп'ютерною технікою, первісна вартість яких становить 51 тис. грн., знос – 34 тис. грн., залишкова вартість 17 тис. грн.

Основні засоби	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Комп'ютерна техніка	51	34	17
Всього	51	34	17

Станом на 31 грудня 2021 року основні засоби представлені придбаною комп'ютерною технікою, первісна вартість яких становить 24 тис. грн., знос – 10 тис. грн., залишкова вартість 14 тис. грн.

Основні засоби	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Комп'ютерна техніка	24	10	14
Всього	24	10	14

Оренда

Товариство є суборендарем офісного приміщення – офіс за адресою: місто Київ, вул. Академіка Заболотного, будинок 150Г.

Товариство користується орендованим приміщенням на підставі наступних договорів:

1. Договір суборенди нежитлового приміщення укладений 14 березня 2022 року з ТОВ «ЮК «ЛЕКС КОНСЕНСУС». Договір суборенди діє до 14 березня 2023 року.
2. Договір суборенди нежитлового приміщення укладений 14 березня 2021 року з ТОВ «ЮК «ЛЕКС КОНСЕНСУС». Договір суборенди діяв до 14 березня 2022 року.

Товариством застосовано звільнення щодо короткострокової оренди - тобто оренди, термін дії якої становить не більше 12 місяців. Товариством визнаються орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди і включаються до складу адміністративних витрат.

Природа орендної діяльності орендаря

Об'єкт передається в оренду з метою розташування офісу для ведення фінансово-господарської діяльності та використання як місцезнаходження органів управління Товариства (суборендаря).

Обмеження або умови, накладені орендою

Передача Об'єкта в оренду не тягне за собою виникнення у Товариства права власності на цей Об'єкт та права контролю.

7.1.3. Довгострокова дебіторська заборгованість.

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2022 року складає 9640,7 тис. грн. і представлена виданими фізичним особам кредитами строком 24-36 місяців за виключенням резерву очікуваних кредитних збитків у сумі 96,4 тис. грн. становить 9544 тис. грн.

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2021 року складає 5 108 тис. грн. і представлена виданими фізичним особам кредитами строком 24-36 місяців за виключенням резерву очікуваних кредитних збитків у сумі 51 тис. грн.

Дослідивши ринкову вартість наданих кредитів було виявлено, що встановлені Товариством відсотки за користування кредитними коштами суттєво не перевищує відсоток для аналогічного інструмента, отже, можна вважати, що для оцінки справедливої вартості довгострокової дебіторської заборгованості, відсутня необхідність дисконтувати всі майбутні грошові надходження по таких кредитах.

Назва контрагента	Сума права вимоги, в тис. грн. (номінальна вартість дебіторської заборгованості)	
	31 грудня 2022	31 грудня 2021
БЕРЕЖНИЙ ВОЛОДИМИР ПАВЛОВИЧ	-	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

Кредит №46 від 25.07.2022 під 14 % річних на строк до 24 місяців	556,2	-
Булат Сергій Миколайович	-	-
Кредит 48 від 01.09.2022 під 17 % річних на строк до 72 місяців	674,3	-
Желязо Степан Володимирович	-	-
Кредит 49 від 21.09.2022 року під 16 % річних на строк до 60 місяців	866,7	-
Забіла Володимир Іванович	-	-
Кредит №50 від 21.10.2022 під 18 % річних на строк до 60 місяців	401,3	-
Гопченко Володимир Миколайович	-	-
Кредит 28 від 24.09.2021 під 16 % річних на строк до 24 місяців	Переведено в поточну дебіторську заборгованість	241,74
Зубрицька Лілія Анатоліївна	-	-
Кредит №15 від 05.08.2021 під 18 % річних на строк до 36 місяців	183,6	270,31
Кліщ Арсентій Леонідович	-	-
Кредит 21 від 08.09.2021 під 18 % річних на строк до 36 місяців	183,1	264,64
Кондратюк Валентина Миколаївна	-	-
Кредит №37 від 22.12.2021 під 18 % річних на строк до 36 місяців	348,0	559,55
КУБАРСЬКА ОЛЬГА СЕРГІЇВНА	-	-
Договір Кредит №47 від 30.08.2022 під 18 % річних на строк до 60 місяців	338,3	-
Кравченко Ірина Степанівна	-	-
Кредит 20 від 08.09.2021 року під 16 % річних на строк до 24 місяців	Переведено в поточну дебіторську заборгованість	283,05
Кукла Тамара Борисівна	-	-
Кредит №32 от 22.10.2021 під 18 % річних на строк до 36 місяців	315,6	330,54
Кумейко Оксана Володимирівна	-	-
Кредит №52 від 23.11.2022 під 12 % річних на строк до 24 місяців	2615,4	-
Науменко Олексій Юрійович	-	-
Кредит №35 від 11.11.2021 під 18 % річних на строк до 36 місяців	312,4	317,28
Попадинець Світлана Леонідівна	-	-
Кредит №19 от 27.08.2021 під 18 % річних на строк до 36 місяців	266,2	279,94
Попова Марія Володимирівна	-	-
Кредит №33 від 28.10.2021 під 12 % річних на строк до 60 місяців	854,2	876,45
Талєб Хассан	-	-
Кредит №54 від 22.12.2022 під 19 % річних на строк до 36 місяців	350,0	-
Терлецька Галина Іванівна	-	-
Кредит №30 від 05.10.2021 під 18 % річних на строк до 36 місяців	242,0	320,08
Фесенко Микола Григорович	-	-
Кредит 25 від 15.09.2021 під 18 % річних на строк до 36 місяців	140,2	155,52
Цілюрик Ігор Володимирович	-	-
Кредит №34 від 11.11.2021 під 18 % річних на строк до 36 місяців	493,1	500,77
Шульга Андрій Васильович	-	-
Кредитний договір №13 від 22.07.2021 під 18 % річних на строк до 36 місяців	-	243,90

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

Яременюк Ганна Миколаївна	-	
Кредит №36 від 02.12.2021 під 16 % річних на строк до 24 місяців	-	464,50
Резерв очікуваних кредитних збитків	(96,4)	(51,0)
РАЗОМ:	9544,3	5 057,0

7.2. Поточні активи

Поточні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових послуг протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

7.2.1. Поточна дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за виданими авансами станом на 31 грудня 2022 року відсутня.

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами становить 4574 тис. грн. та складається з нарахованих відсотків за користування кредитними коштами та нарахованими відсотками по залишкам на рахунку.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом відсутня.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2022 року становить 49107 тис.грн. та складається із заборгованості за договорами відступлення права вимоги та факторингу (6002 тис.грн.), поруки (15318 тис. грн.), боргів колекторських фірм (194 тис.грн.), надання фінансового кредиту (35473 тис.грн.), за виключенням резерву очікуваних кредитних збитків у сумі 7880 тис. грн.

Різниця між номінальною вартістю дебіторської заборгованості (163190 тис. грн. – дані наведені в таблиці нижче) та ціною покупки, за якою обліковується заборгованість у обліку Товариства (49107 тис. грн.), за виключенням резерву очікуваних кредитних збитків у сумі 7880 тис. грн., за всіма договорами становить 106203 тис. грн.

Строки погашення вказаних нижче договорів не перевищують 365 днів.

Дебіторська заборгованість на 31.12.2022 за номінальною вартістю представлена в наступній таблиці:

Назва контрагента	Сума права вимоги (номінальна вартість дебіторської заборгованості) (в тис. грн.)
Андрєєва Тетяна Миколаївна	47,48
Договір поруки № 04/05-1П від 04 травня 2020 року	47,48
Басараб Олександр Вікторович	85,88
Договір поруки № 04/05-5П від 04 травня 2020 року	85,88
Внутрішня Виконавча Служба ТОВ	194,22
Договір надання юридичних послуг №26/10/2020 від 26.10.2020 року	194,22
Володар КСТОВ	1718,93.
Договір №ДВ-374.3 від 10.10.2012 року Ритвін	1387,49
Договір №ДВ-520.3 від 19.12.2012 року Оганєсян	331,44
Гапоненко Олександра Олексіївна	49,95
Договір поруки № 04/05-3П від 04 травня 2020 року	49,95
ГОЛДФІШ ТОВ	1000,00
Кредит №45 від 31.05.2022	1000,00
Головнєвова Ірина Василівна	431,85
Договір №ДЗ-680.3 від 06.03.2013	431,85
Гудзь Василь Іванович	62,63
Договір поруки № 04/05-10П від 04 травня 2020 року	62,63
Довгич Олексій Вікторович	50,83
Договір поруки № 04/05-6П від 04 травня 2020 року	50,83
Інвест-Будівництво ТОВ/Модерна класика	1859,35
Договір №10-01-18/П-Р-2017 від 10.01.2018	1859,35
Договір Факторингу №15/12-2020 від 15.12.2020"	
КОРДА Юридична Фірма ТОВ	258,00
Кредит 51 від 02.11.2022	258,00
Кредит-Консалт ТОВ	81,40
Договір №01/07 від 01.07.2021	81,40
Кривко Оксана Володимирівна	448,50
Інвестиційний Договір №30-10/09/16	448,50
Договір ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВА ВИМОГИ №11/05 від 11.05.2020"	
НІВЕЛІР НВП ТОВ	1381,1
Кредит №53 від 29.11.2022	1381,1
НЬЮ СПЕЙС ТОВ	5760,00
Кредит №39 від 21.01.2022	5760,00
Павер Тек ТОВ, разом:	14825,16
Договір поруки № 05/08-п2 від 10.08.2020	1100,79
Договір поруки № 05/08-п3 від 10.08.2020	1666,01
Договір поруки № 05/08-п5 від 21.10.2020	1560,90
Договір поруки № 05/08-п6 від 21.10.2020	309,45
Договір поруки № 21/10-п2 від 21.10.2020	8009,07
Договір поруки № 21/10-п3 від 21.10.2020	1591,98
Договір поруки № 21/10-п4 від 21.10.2020	586,95
ПРАВО ТА ГРОШІ ТОВ	5298,90
Договір Фінансового кредиту №2 від 17.12.2020	5298,90
Прочай Дмитро Михайлович	148,24
Договір поруки №01/07-3П	148,24
Т ІНВЕСТ ТОВ	947,83

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

Кредитний договір №8 від 03.06.2021 року	947,83
ТОЛОКА ТОВ ФК	141,30
Договір на участь у фонді фінанс.будівництв 255-В3	141,30
Третяк Максим Володимирович	23,62
Договір поруки № 04/05-8П від 04 травня 2020 року	23,62
УКРБУД ІНВЕСТ ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ ТОВ	1844,96
Договір №04-04-18/П-Р від 17.04.2018	1844,96
Договір Факторингу №15/12-2020 від 15.12.2020"	
Поточна заборгованість фізичних осіб за кредитними договорами, разом:	20 760,4
Заборгованість фізичних осіб згідно реєстрів, разом:	105 770,0
Договір Факторингу №20201030-Ф/1 від 30.10.2020	
Договір Факторингу №20201030-Ф/2 від 30.10.2020	
Договір Факторингу №20201228-К/1 від 28.12.2020	
Договір Факторингу №20201228-К/2 від 28.12.2020	
Договір Факторингу №1-К/1 від 05.07.2021	
Договір Факторингу №1-К/2 від 05.07.2021	105 770,0
Договір Факторингу №1-К/3 від 05.07.2021	
Договір Факторингу №20210830-К від 30.08.2021	
Договір Факторингу №20210830-Ф від 30.08.2021	
Договір Факторингу №20211230-Ф від 30.12.2021	
ВСЬОГО:	163 190,5

Дебіторська заборгованість за виданими авансами станом на 31 грудня 2021 року становить 1 тис. грн. та складається з передплати за телефонний зв'язок.

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами становить 1786 тис. грн. та складається з нарахованих відсотків за користування кредитними коштами та нарахованими відсотками по залишкам на рахунок.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом відсутня.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2021 року становить 76 243 тис. грн. та складається із заборгованості за договорами відступлення права вимоги та факторингу (5675 тис.грн.), поруки (16 715 тис. грн.), боргів колекторських фірм (1643 тис.грн.), надання фінансового кредиту (34 468 тис.грн.), за договором на придбання кредиту (33 721 тис.грн.), за виключенням резерву очікуваних кредитних збитків у сумі 15979 тис. грн.

Різниця між номінальною вартістю дебіторської заборгованості (201 390,9 тис. грн. – дані наведені в таблиці нижче) та ціною покупки, за якою обліковується заборгованість у обліку Товариства (76243 тис. грн.), за виключенням резерву очікуваних кредитних збитків у сумі 15979 тис. грн., за всіма договорами становить 109169 тис. грн.

Строки погашення вказаних нижче договорів не перевищують 365 днів.

Дебіторська заборгованість на 31.12.2021 за номінальною вартістю представлена в наступній таблиці:

Назва контрагента	Сума права вимоги (номінальна вартість дебіторської заборгованості) (в тис. грн.)
Аметов Раїм Айдерович	1 085,6
Договір поруки №01/07-1П від 01.07.2020 року	1 085,6
Андрєєва Тетяна Миколаївна	47,5
Договір поруки № 04/05-1П від 04 травня 2020 року	47,5
Антошук Віктор Петрович	19,8
Договір поруки № 04/05-2П від 04 травня 2020 року	19,8
Басараб Олександр Вікторович	85,9
Договір поруки № 04/05-5П від 04 травня 2020 року	85,9
Березівська Наталія Василівна	41,1
Договір поруки № 04/05-9П від 04 травня 2020 року	41,1
Внутрішня Виконавча Служба ТОВ	1643,4
Договір надання юридичних послуг №26/10/2020 (колекторські послуги)	1643,4
Володар КС Договори відступлення права вимоги	1718,9
Договір №ДВ-374.3 від 10.10.2012 року	1387,5
Договір №ДВ-520.3 від 19.12.2012 року	331,4
Гапоненко Олександра Олексіївна	50,0
Договір поруки № 04/05-3П від 04 травня 2020 року	50,0
Головнюова Ірина Василівна	431,9
Договір №ДЗ-680.3 від 06.03.2013	431,9
Гудзь Василь Іванович	62,6
Договір поруки № 04/05-10П від 04 травня 2020 року	62,6
Довгич Олексій Вікторович	50,8
Договір поруки № 04/05-6П від 04 травня 2020 року	50,8
Інвест-Будівництво ТОВ	1 859,4
Договір Факторингу №15/12-2020 від 15.12.2020"	
Договір №10-01-18/П-Р-2017 від 10.01.2018	1 859,4
Кредит-Консалт ТОВ	37,0
Договір позики №01/07 від 01.07.2021 від 01.07.2020 року	37,0
Кривко Оксана Володимирівна	448,5
Договір ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВА ВИМОГИ №11/05 від 11.05.2020"	
Інвестиційний Договір №30-10/09/16	448,5
Ларченко Микола Володимирович	238,1

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

Договір поруки №01/07-2П від 01.07.2020 року	238,1
Павер Тек ТОВ, разом:	14 825,2
Договір поруки № 05/08-п2 від 10.08.2020	1 100,8
Договір поруки № 05/08-п3 від 10.08.2020	1 666,0
Договір поруки № 05/08-п5 від 21.10.2020	1 560,9
Договір поруки № 05/08-п6 від 21.10.2020	309,5
Договір поруки № 21/10-п2 від 21.10.2020	8 009,1
Договір поруки № 21/10-п3 від 21.10.2020	1 592,0
Договір поруки № 21/10-п4 від 21.10.2020	586,9
ПРАВО ТА ГРОШІ ТОВ	5 298,9
Договір Фінансового кредиту №2 від 17.12.2020	5 298,9
Прочай Дмитро Михайлович	148,2
Договір поруки №01/07-3П від 01.07.2020 року	148,2
Т ІНВЕСТ ТОВ	947,8
Кредитний договір №8 від 03.06.2021 року	947,8
Терещенко Валентина Володимирівна	29,6
Договір поруки № 04/05-7П від 04 травня 2020 року	29,6
ТОЛОКА ТОВ ФК	391,3
Договір про участь у фонді фінансування будівництва 255-В3 від 07.09.2016	391,3
Третяк Максим Володимирович	23,6
Договір поруки № 04/05-8П від 04 травня 2020 року	23,6
УКРБУД ІНВЕСТ ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ ТОВ	1 845,0
Договір Факторингу №15/12-2020 від 15.12.2020"	
Договір №04-04-18/П-Р від 17.04.2018	1 845,0
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ФАКТОР ГРУП" 40911449	33 721,1
Попередній договір на придбання боргу №29/12.21 від 29.12.2021	33 721,1
Поточна заборгованість фізичних осіб за кредитними договорами, разом:	28 190,5
Заборгованість фізичних осіб згідно реєстрів, разом:	108 149,2
Договір Факторингу №20201030-Ф/1 від 30.10.2020	
Договір Факторингу №20201030-Ф/2 від 30.10.2020	
Договір Факторингу №20201228-К/1 від 28.12.2020	
Договір Факторингу №20201228-К/2 від 28.12.2020	
Договір Факторингу №1-К/1 від 05.07.2021	
Договір Факторингу №1-К/2 від 05.07.2021	
Договір Факторингу №1-К/3 від 05.07.2021	
Договір Факторингу №20210830-К від 30.08.2021	
Договір Факторингу №20210830-Ф від 30.08.2021	
Договір Факторингу №20211230-Ф від 30.12.2021	
ВСЬОГО:	201 390,9

Заборгованість визнається, класифікується та розкривається відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінена за її справедливою вартістю. Інша поточна дебіторська заборгованість утримується до погашення і обліковується за амортизованою собівартістю.

7.2.2. Зміни щодо резерву очікуваних кредитних збитків

	2022 рік	2021 рік
Резерв на початок періоду	16030	0
Збільшення	495	16030
Зменшення	8053	0
Резерв на кінець періоду	8472	16030

Протягом 2022 року збільшення резерву очікуваних кредитних збитків відбулося за рахунок нарахування резерву на суми грошових коштів, що знаходяться на рахунках банків під процедурою ліквідації.

Протягом 2022 року зменшення резерву очікуваних кредитних збитків відбулося в результаті сплати боржниками зобов'язань та переведення заборгованості до іншої стадії кредитного ризику згідно рішення керівництва Товариства на підставі індивідуальних оцінок.

Протягом 2021 року збільшення резерву очікуваних кредитних збитків відбулося за рахунок нарахування резервів на поточну та довгострокову дебіторську заборгованість.

7.2.3. Фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції Товариства станом на 31 грудня 2022 року становлять 17288 тис. грн., які складаються з корпоративних прав, що утримуються для подальшого продажу та отримання прибутку, і обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗЕВС ІНВЕСТМЕНТ", учасником якого є ТОВ «ЗУБР КАПІТАЛ», в 2022 році отримало збиток в сумі 7813,7 тис. грн. Оскільки, нижче нуля балансова вартість фінансової інвестиції опускатися не може, корпоративні права ТОВ «ЗЕВС ІНВЕСТМЕНТ», власний капітал якого станом на 31 грудня 2022 року має від'ємне значення, були переоцінені до нульової вартості, та в балансі ТОВ «ЗУБР КАПІТАЛ» відображені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в збитках в сумі 4340 тис. грн.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДИВЕРГЕНТ", учасником якого є ТОВ «ЗУБР КАПІТАЛ», в 2022 році отримало збиток в сумі 0,2 тис. грн., тому в балансі ТОВ «ЗУБР КАПІТАЛ» відображено за справедливою вартістю 17288,2 тис. грн. з

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»

код ЄДРПОУ 42885898

переоцінкою в збитках в сумі 0,1 тис. грн. (з розрахунку: 0,2 тис. грн. *42,91%=0,1 тис. грн.).

Найменування	Балансова вартість на 31 грудня 2022, тис. грн.
Корпоративні права: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗЕВС ІНВЕСТМЕНТ" Код ЄДРПОУ: 43250708 Адреса засновника: 01004, м. Київ, Шевченківський район, БУЛЬВАР ТАРАСА ШЕВЧЕНКА, будинок 10, офіс 2/1 Розмір внеску до статутного фонду: 4 398,9 тис. грн. Частка Товариства у статутному капіталі - 79,98%	0,0
Корпоративні права: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДИВЕРГЕНТ", Код ЄДРПОУ: 43907765 Місцезнаходження: 03143, місто Київ, ВУЛИЦЯ АКАДЕМІКА ЗАБОЛОТНОГО, будинок 150-Г Розмір внеску до статутного фонду: 17 289 тис. грн. Частка Товариства у статутному капіталі - 42,91%	17 288,2

Фінансові інвестиції в боргові інструменти станом на 31 грудня 2022 року відсутні.

Поточні фінансові інвестиції Товариства станом на 31 грудня 2021 року становили 21 628 тис. грн., які склались з корпоративних прав, що утримуються для подальшого продажу та отримання прибутку, і обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗЕВС ІНВЕСТМЕНТ", учасником якого є ТОВ «ЗУБР КАПІТАЛ», в 2021 році отримало збиток в сумі 133 тис. грн., тому в балансі ТОВ «ЗУБР КАПІТАЛ» відображено за справедливою вартістю з переоцінкою в збитку в сумі 106,4 тис. грн., з розрахунку: 133 тис. грн.*0,7998=106,4 тис. грн.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДИВЕРГЕНТ", учасником якого є ТОВ «ЗУБР КАПІТАЛ», в 2021 році отримало збиток в сумі 0,8 тис. грн., тому в балансі ТОВ «ЗУБР КАПІТАЛ» відображено за справедливою вартістю 17288,3 тис. грн. з переоцінкою в збитках в сумі 0,3 тис. грн. (з розрахунку: 0,8 тис. грн.*42,91% = 0,3 тис. грн.).

Найменування	Балансова вартість на 31 грудня 2021, тис. грн.
Корпоративні права: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗЕВС ІНВЕСТМЕНТ" Код ЄДРПОУ засновника: 43250708 Адреса засновника: 01004, м. Київ, Шевченківський район, БУЛЬВАР ТАРАСА ШЕВЧЕНКА, будинок 10, офіс 2/1 Розмір внеску до статутного фонду: 4 398,9 тис. грн. Частка Товариства у статутному капіталі - 79,98%	4 340,0
Корпоративні права: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДИВЕРГЕНТ", Код ЄДРПОУ: 43907765 Місцезнаходження: 03143, місто Київ, ВУЛИЦЯ АКАДЕМІКА ЗАБОЛОТНОГО, будинок 150-Г Розмір внеску до статутного фонду: 17 289 тис. грн. Частка Товариства у статутному капіталі - 42,91%	17 288,3

У 2021 році корпоративні права Товариства у ТОВ «АФФАРІ УКРАЇНА» були передані ФАРАДЕЙ АТ код за ЄДРПОУ 41670232 за Попереднім договором купівлі-продажу корпоративних прав №1 від 02.12.2020 року в суму 38450 тис.грн.

У 2021 Товариством передано частку в розмірі 57,09%. у ТОВ "ДИВЕРГЕНТ" ЮГТРАНС-ТЕРМІНАЛ ТОВ, код ЄДРПОУ 35304198, за Попереднім договором купівлі-продажу частки б/н від 24.12.2020 року в сумі 23 000 тис. грн.

Фінансові інвестиції в боргові інструменти станом на 31 грудня 2021 року відсутні.

7.2.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти за станом на 31 грудня 2022 р. зберігаються на банківських рахунках Товариства.

Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно «Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженого постановою Правління НБУ від 29.12.2017 р. № 148.

Грошові кошти, які зберігаються на поточних банківських рахунках Товариства станом на 31 грудня 2022 року становлять 8402 тис. грн.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами станом на 31 грудня 2022 року пов'язані з відкликання банківської ліцензії та початком процедури ліквідації АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МІЖНАРОДНИЙ РЕЗЕРВНИЙ БАНК. Залишок грошових коштів на рахунках АТ «МР БАНК» становить 1981 тис.грн., на дану суму нараховано резерв очікуваних кредитних збитків в сумі 495 тис.грн.

25 лютого 2022 року було розпочато процедуру ліквідації на підставі рішення Правління Національного банку України від 25 лютого 2022 року № 91-рш/БТ «Про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МІЖНАРОДНИЙ РЕЗЕРВНИЙ БАНК» та рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 25 лютого 2022 року № 131 «Про початок процедури ліквідації АТ «МР БАНК» та делегування повноважень ліквідатора банку».

Відкликання банківської ліцензії АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МІЖНАРОДНИЙ РЕЗЕРВНИЙ БАНК» пов'язане з тим, що власниками та бенефіціарами банку являються громадяни або підприємства, зареєстровані в Російській Федерації.

На момент початку ліквідації залишок коштів, належних ТОВ «ЗУБР КАПІТАЛ», на рахунках, відкритих в АТ «МР БАНК» становив 2 202 тис. грн. На 31 грудня 2022 року ФГВ повернули 221 тис. грн. на рахунки ТОВ «ЗУБР КАПІТАЛ».

Згідно ліквідаційного балансу АТ «МР БАНК», активи значно перевищували зобов'язання, тому ризик неповернення належних ТОВ «ЗУБР КАПІТАЛ» грошових коштів, що зберігалися на рахунках в АТ «МР БАНК», протягом 365 днів, низький. Керівництвом прийнято рішення визначити резерв очікуваних кредитних збитків на суми, що знаходились на рахунках АТ «МР БАНК» у розмірі 25%, як 2-гу стадію прострочення.

Щодо залишку грошових коштів на 31.12.2022 в загальній сумі 6 415 тис. грн. в АТ "УКРСИББАНК", АТ «ПРАВЕКС БАНК» та АБ "УКРГАЗБАНК" – існує впевненість у надійності банків, кредитні ризики щодо них мінімальні, резерв під очікувані кредитні збитки був розрахований, але у зв'язку з не суттєвістю суми керівництвом прийняте рішення не проводити в обліку його нарахування.

Грошові кошти, які зберігаються на поточних банківських рахунках Товариства станом на 31 грудня 2021 р. становлять 16 788 тис. грн.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами на 31 грудня 2021- відсутні.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

Грошові кошти Товариства знаходяться в банківських установах з кредитним рейтингом інвестиційного рівня, а саме:

Назва банківської установи (кредитний рейтинг)	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
АТ "УКРСИББАНК" МФО 351005, uaAAA	9	2
АТ «ПРАВЕКС БАНК», МФО 380838, uaAAA	3420	1
АТ «МР БАНК» (АТ «Сбербанк»), МФО 320627, uaAA+, відкликаний кредитний рейтинг з 25.02.2022 року	1981	16 785
АБ "УКРГАЗБАНК", uaAA+	2992	-
Резерв очікуваних кредитних збитків	-495	-
Всього:	7907	16 788

7.2.5. Запаси

Станом на 31 грудня 2022 року запаси представлені бланками заставних на нерухоме майно і становлять 123 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2021 року запаси представлені бланками заставних на нерухоме майно і становлять 123 тис. грн.

7.3. Відомості про власний капітал

Капітал Товариства обліковується в національній валюті.

Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31 грудня 2022 тис. грн.	Станом на 31 грудня 2021 тис. грн.	Призначення та умови використання
Статутний капітал	7600	5500	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1860	1750	5% щорічно на формування резервного капіталу, інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників
Відрахування до резервного капіталу	98	92	1.Протокол Загальних зборів учасників №5-РЗ від 31.12.2022 року про розподіл 5,8 тис. грн. від прибутку 2022 року до резервного капіталу 2.Протокол Загальних зборів учасників №4-РЗ від 31.12.2021 року про розподіл 81,8 тис. грн. від прибутку 2021 року до резервного капіталу
Вилучений капітал	-	-	
Всього	9558	7342	

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі.

Станом на 31 грудня 2022 року зареєстрований та сплачений капітал складає 7600 тис. грн. та розподілений наступним чином:

Єдиний учасник: Фізична особа, Федоркевич Федір Васильович (РНОКПП 3067021956)

Паспорт: №002051630, запис №19831221-06317, орган видачі 8037, 09.07.2018 р.

Громадянин України

Адреса засновника: 04053, Україна, місто Київ, провулок Бехтеревський, будинок 14, квартира 27

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 7 600 000.00 грн.

Частка у статутному капіталі - 100%

Права учасника щодо частки у статутному капіталі встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо частки у статутному капіталі товариства учасник не має.

Станом на 31 грудня 2021 року зареєстрований та сплачений капітал складає 5500 тис. грн. та розподілений наступним чином:

Єдиний учасник: Фізична особа, Федоркевич Федір Васильович (РНОКПП 3067021956)

Паспорт: №002051630, запис №19831221-06317, орган видачі 8037, 09.07.2018 р.

Громадянин України

Адреса засновника: 04053, Україна, місто Київ, провулок Бехтеревський, будинок 14, квартира 27

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5 500 000.00 грн.

Частка у статутному капіталі - 100%

Права учасника щодо частки у статутному капіталі встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо частки у статутному капіталі товариства учасник не має.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів Учасників та відповідно до Статуту Товариства.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі на менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі 5% (п'яти відсотків) від свого щорічного прибутку поки не буде досягнуто необхідний розмір, згідно з рішенням Загальних Зборів Учасників.

7.4. Зобов'язання та забезпечення.

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2022 року становлять 26 тис. грн. і складаються із заборгованості за договором оренди та колекторські послуги.

Інша поточна кредиторська заборгованість на 31 грудня 2022 року дорівнює 78995 тис. грн. та представляє собою заборгованість договорами факторингу та відступлення права вимоги (5105 тис.грн.), договорами доручення на викуп боргів (6 515 тис. грн.), договором про заміну сторони в зобов'язанні (67375 тис.грн.).

Строки погашення вказаних нижче договорів не перевищують 365 днів.

Інша поточна кредиторська заборгованість на 31 грудня 2022 року представлена в наступній таблиці:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

Найменування	Сума заборгованості (в тис. грн.)
Войцехівська Людмила Василівна	448,5
Договір ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВА ВИМОГИ №11/05 від 11.05.2020	448,5
КРЕДИТНА СПІЛКА "КС ВОЛОДАР" 26476970	6514,6
згідно договору доручення на викуп боргу Оплеухіна А.М.	6514,6
ПРОЕКТ МАЙСТЕРНЯ "ФОРМА" ТОВ	3703,3
Договір Факторингу №15/12-2020 від 15.12.2020	3703,3
Ритвін Дмитро Михайлович	943,6
Договір ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВА ВИМОГИ №16/10.2020-1 від 16.10.2020	943,6
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФАКТОР ГРУП" 40911449	67375,3
Договір відступлення права вимоги (заміна сторони у грошовому зобов'язанні за Договором позики №18/11 від 18.11.2020) №15/06-1 від 15.06/2022	67375,3
Щерба Лариса Олексіївна	9,6
Договір ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВА ВИМОГИ від 01.06.2021	9,6
Разом	78994,9

Поточні забезпечення (нарахування резерву відпусток) станом на 31 грудня 2022 року становлять 39 тис. грн.

Заборгованість із розрахунків з бюджетом станом на 31 грудня 2022 року відсутня.

Заборгованість із страхування станом на 31 грудня 2022 року відсутня.

Заборгованість із розрахунків з оплати праці станом на 31 грудня 2022 року відсутня.

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2021 року становлять 117 тис. грн. і складаються із заборгованості за договором оренди та колекторські послуги.

Інша поточна кредиторська заборгованість на 31 грудня 2021 року дорівнює 114 167 тис. грн. та представляє собою заборгованість договором позики (65 059 тис. грн.), договорами факторингу та відступлення права вимоги (6 394 тис. грн.), договорами доручення на викуп боргів (6 515 тис. грн.), договором про заміну сторони в зобов'язанні (36 187 тис. грн.) а також, компенсаційних витрат, пов'язаних з отриманням та обслуговуванням позики з ТОВ «ЗЕВС ІНВЕСТМЕНТ» згідно Договору позики №18/11 від 18.11.2020 (12 тис. грн.).

Строки погашення вказаних нижче договорів не перевищують 365 днів.

Інша поточна кредиторська заборгованість на 31 грудня 2021 року представлена в наступній таблиці:

Найменування	Сума заборгованості (в тис. грн.)
ТОВ «АВЕНТУС» 41078230	973,8
Договір ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВА ВИМОГИ №07/07.2021	973,8
Войцехівська Людмила Василівна	448,5
Договір ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВА ВИМОГИ №11/05 від 11.05.2020	448,5
КРЕДИТНА СПІЛКА "КС ВОЛОДАР" 26476970	6 514,6
Оплеухін А.М. згідно договору доручення на викуп боргу	6 514,6
ЗЕВС ІНВЕСТМЕНТ ТОВ 43250708	65059,0
Договір позики №18/11 від 18.11.2020	65059,0
ПРОЕКТ МАЙСТЕРНЯ "ФОРМА" ТОВ	3 703,3
Договір Факторингу №15/12-2020 від 15.12.2020	3 703,3
Ритвін Дмитро Михайлович	1213,4
Договір ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВА ВИМОГИ №16/10.2020-1 від 16.10.2020	1213,4
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФАКТОР ГРУП" 40911449	36 187,0
Договір Факторингу №03/12.21 від 03.12.2021 (заміна сторони в зобов'язанні)	36 187,0
Щерба Лариса Олексіївна	55,8
Договір ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВА ВИМОГИ від 01.06.2021	55,8
ЗЕВС ІНВЕСТМЕНТ ТОВ 43250708	12,0
Договір позики №18/11 від 18.11.2020 (компенсаційні витрати, пов'язані з отриманням та обслуговуванням позики)	12,0
Разом	114 167,4

Поточні забезпечення (нарахування резерву відпусток) станом на 31 грудня 2021 року становлять 22 тис. грн.

Заборгованість із розрахунків з бюджетом станом на 31 грудня 2021 року відсутня.

Заборгованість із страхування станом на 31 грудня 2021 року відсутня.

Заборгованість із розрахунків з оплати праці станом на 31 грудня 2021 року відсутня.

Фінансові зобов'язання

Кредити на початок звітної періоду відсутні.

Кредити на кінець звітної періоду відсутні.

Інші фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2022 року відсутні.

Інші фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2021 року відсутні.

Зміни в фінансових зобов'язаннях, пов'язані з фінансовою діяльністю, за звітний період не відбувались.

Зміни в фінансових зобов'язаннях, пов'язані з фінансовою діяльністю, за попередній період не відбувались.

7.5 Довгострокові зобов'язання

Станом на 31 грудня 2021 року довгострокові зобов'язання відсутні.

Станом на 31 грудня 2022 року довгострокові зобов'язання відсутні.

8. ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітної періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу Товариства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Звіт складено за призначенням витрат.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

8.1. Операційна діяльність

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Дохід від операційної діяльності становить 10793 тис. грн. і сформований за рахунок погашень боржниками нарахованих відсотків за користування кредитними коштами (7480 тис. грн.) та доходів, отриманих за договорами відступлення права вимоги 3047 тис. грн.; а також за рахунок Інших операційних доходів, які представлені відсотками за залишками на рахунках і становлять 266 тис. грн.

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року становлять 940 тис. грн. та складаються із:

- витрат на оплату праці - 374 тис. грн.;
- амортизації – 24 тис. грн.
- матеріальних витрат (покупка МБП) – 17 тис. грн.;
- відрахувань на оплату ЄСВ – 79 тис. грн.;
- інших витрат - 446 тис. грн.:
 - аудиторські послуги 81 тис. грн.
 - РКО 10 тис. грн.
 - супроводження ВЕБ-сайту, інтернет, послуги програмування, оновлення програмного забезпечення 4 тис. грн.
 - колекторські та юридичні послуги 347 тис. грн.
 - послуги приватного виконавця – 4 тис. грн.

Інші операційні витрати становлять 14 тис. грн. та представлені наданням матеріальної допомоги персоналу.

Фінансовий результат (прибуток) від операційної діяльності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року становить – 9839 тис. грн.

Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

Дохід від операційної діяльності становить 16360 тис. грн. і сформований за рахунок погашень боржниками нарахованих відсотків за користування кредитними коштами (10332,5 тис. грн.) та доходів, отриманих за договорами відступлення права вимоги 5961 тис. грн.; а також за рахунок Інших операційних доходів, які представлені відсотками за залишками на рахунках і становлять 66 тис. грн.

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року становлять 1012 тис. грн. та складаються із:

- витрат на оплату праці - 375 тис. грн.;
- відрахувань на оплату ЄСВ – 79 тис. грн.;
- матеріальних витрат (покупка МБП) – 1 тис. грн.
- амортизації – 10 тис. грн.
- інших витрат - 547 тис. грн.:
 - аудиторські послуги 120 тис. грн.
 - оцінка 20 тис. грн.
 - судові витрати 107 тис. грн.
 - РКО 21 тис. грн.
 - супроводження ВЕБ-сайту, інтернет, оновлення програмного забезпечення 13 тис. грн.
 - колекторські послуги 213 тис. грн.
 - навчання персоналу – 11 тис. грн.
 - послуги приватного виконавця – 4 тис. грн.
 - розгляд пакета документів щодо видачі ліцензії – 38 тис. грн.

Інші операційні витрати становлять 647 тис. грн. та представлені збитком, пов'язаним з реалізацією права вимоги з дисконтом.

Фінансовий результат (прибуток) від операційної діяльності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року становить – 14701 тис. грн.

8.2. Фінансова діяльність

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Інші фінансові доходи відсутні.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

Інші доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року становлять 8053 тис. грн. і представлені доходом від повернення резерву очікуваних кредитних збитків в зв'язку із погашенням заборгованості та переведення заборгованості до іншої стадії кредитного ризику згідно рішення керівництва Товариства на підставі індивідуальних оцінок.

Фінансові витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року становлять 17475 тис. грн. та складаються з компенсаційних витрат, пов'язаних з отриманням та обслуговуванням позики у сумі 12 639,3 тис. грн., нарахування резерву очікуваних кредитних збитків на залишок коштів у банках, підданих процедурі ліквідації у сумі 495,2 тис. грн. а також за рахунок відображення в звітності корпоративних прав за справедливою вартістю з переоцінкою в прибутках і збитках в сумі зі збитком 4340,1 тис. грн.

Інші витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року відсутні.

Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

Інші фінансові доходи відсутні.

Інші доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року відсутні.

Фінансові витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року становлять 13028 тис. грн. та складаються з витрат на формування резерву очікуваних кредитних збитків у сумі 12 921 тис. грн., а також за рахунок відображення в звітності корпоративних прав за справедливою вартістю з переоцінкою в прибутках і збитках в сумі зі збитком 107 тис. грн.

Інші витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року відсутні.

8.3. Результати діяльності

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Фінансовий результат до оподаткування за 2022 рік становить 417 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток станом на 31 грудня 2022 р. становлять 301 тис. грн.

Чистий фінансовий результат за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року становить 116 тис. грн.

Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

Фінансовий результат до оподаткування за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року становить 1673 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток станом на 31 грудня 2021 р. становлять 37 тис. грн.

Чистий фінансовий результат (прибуток) за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року становить 1636 тис. грн.

8.4. Податок на прибуток

У відношенні розрахунку та відображення поточного та відстроченого податку на прибуток Товариство керується нормами МСБО 12 «Податок на прибуток» та чинного Податкового кодексу України.

Ставки оподаткування, які застосовувалися Товариством протягом звітного періоду були наступними:

3 1 січня 2021 р. по 31 грудня 2021 р. 18%

3 1 січня 2022 р. по 31 грудня 2022 р. 18%

Компоненти витрат по податку на прибуток Товариства за рік, що скінчився 31 грудня, включають:

№ n/n	Найменування показника	2021 р. тис. грн.	2022 р. тис. грн.
1	Фінансовий результат до оподаткування:	1673	417
2	Різниця, яка виникає відповідно до норм Податкового кодексу України (п.140.4.2) та зменшує фінансовий результат до оподаткування (від'ємне значення об'єкта оподаткування минулого року):	-	-
3	Об'єкт оподаткування податком на прибуток (рядок 1 + рядок 2)	1673	417
4	Поточний податок на прибуток (рядок 3 x 18%), до сплати в бюджет	301	75

9. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

9.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Надходження від операційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, становлять 61678 тис. грн. складаються з:

- надходжень від відсотків по залишкам на рахунку – 272 тис. грн.
- Надходження від нарахованих відсотків за кредитними договорами – 3077 тис. грн.
- Надходження від погашень за кредитними договорами – 18992 тис. грн.
- Надходжень від повернення авансів – 1 тис. грн.
- Інших надходжень – 39336 тис. грн.:
 - надходження за договорами поруки – 1496 тис. грн;
 - надходження від повернення передплати за ліцензію – 38 тис. грн.
 - надходжень за договорами факторингу та відступлення права вимоги – 33979 тис. грн.;
 - надходжень від колекторських фірм – 3819 тис. грн.
 - повернення від приватного виконавця – 4 тис. грн.

Витрачання від операційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року становлять 72582 тис. грн., та складаються з:

- Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) – 582 тис. грн., а саме:
 - юридичні послуги – 111 тис. грн;
 - колекторські послуги – 328 тис. грн.
 - послуги програмування – 41 тис. грн.
 - підтримка веб-сайту – 1 тис. грн.;
 - програмне забезпечення, КЕП – 3 тис. грн.;
 - придбання МБП – 17 тис. грн.
 - аудиторські послуги – 81 тис. грн..
- інші витрачання – 48320 тис. грн., а саме:
 - розрахунково-касове обслуговування – 10 тис. грн.
 - послуги приватного виконавця – 4 тис. грн.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

- витрачання на оплату договорів відступлення права вимоги – 47811 тис. грн.;
 - резерв очікуваних кредитних збитків на грошові кошти, що знаходяться на рахунках у банках, що піддані процедурі ліквідації – 495 тис. грн.
 - Витрачання на заробітну плату (302 тис. грн.), ЄСВ (79 тис. грн.), ПДФО та військовий збір (70 тис. грн.) – 451 тис. грн.
 - Витрачання з податку на прибуток – 301 тис. грн.
 - Витрачання на надання позик (кредитів) становить 22928 тис. грн.
- Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року становить мінус 10409 тис. грн.

Надходження від операційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, становлять 560 933 тис. грн. складаються з:

- надходжень від відсотків по залишкам на рахунку – 80 тис. грн.
- Надходження від нарахованих відсотків за кредитними договорами – 571 тис. грн.
- Надходження від погашень за кредитними договорами – 18655 тис. грн.
- Інших надходжень – 541 627 тис. грн.:
 - надходження за договорами поруки – 2728 тис. грн.;
 - надходження помилково перерахованих коштів – 8394 тис. грн.
 - надходжень за договорами факторингу та відступлення права вимоги – 522 628 тис. грн.;
 - надходжень від укладення договорів доручення – 5826 тис. грн.
 - надходжень від колекторських фірм – 2051 тис. грн.

Витрачання від операційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року становлять 576 586 тис. грн., та складаються з:

- Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) – 310 тис. грн., а саме:
 - оцінка майна – 20 тис. грн.;
 - юридичні послуги – 106 тис. грн.;
 - навчання персоналу – 11 тис. грн.;
 - підтримка веб-сайту – 1 тис. грн.;
 - телефонний зв'язок – 1 тис. грн.;
 - програмне забезпечення, КЕП – 13 тис. грн.;
 - аудиторські послуги – 120 тис. грн..
- розгляд пакета документів щодо видачі ліцензії – 38 тис. грн.
- інші витрачання – 418 579 тис. грн., а саме:
 - розрахунково-касове обслуговування – 21 тис. грн.
 - судові витрати – 107 тис. грн.
 - послуги приватного виконавця – 4 тис. грн.
 - компенсаційні витрати, пов'язані з обслуговуванням позики – 600 тис. грн.
 - витрачання на оплату договорів відступлення права вимоги – 417 847 тис. грн.;
- Витрачання на заробітну плату (291 тис. грн.), ЄСВ (79 тис. грн.), ПДФО та військовий збір (71 тис. грн.) – 441 тис. грн.
- Витрачання з податку на прибуток – 37 тис. грн.
- Витрачання на надання позик (кредитів) становить 157 219 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року становить мінус 15653 тис. грн.

9.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Надходження від інвестиційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року відсутні.

Витрачання від інвестиційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року становлять 77 тис. грн. та складаються з витрачання на придбання необоротних активів:

- придбання комп'ютерної техніки - 27 тис. грн.;
- придбання ліцензійних комп'ютерних програм - 50 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності (надходження) рік, що закінчився 31 грудня 2022 року становить – мінус 77 тис. грн.

Надходження від інвестиційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року відсутні.

Витрачання від інвестиційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року становлять 25 тис. грн. та складаються з витрачання на придбання необоротних активів:

- придбання комп'ютерної техніки - 25 тис. грн.;

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності (надходження) рік, що закінчився 31 грудня 2021 року становить – мінус 25 тис. грн.

9.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами та інші.

Надходження в результаті фінансової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, становлять 2100 тис. грн. і складаються з внесків учасника до статутного капіталу.

Витрачання в результаті фінансової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року відсутні.

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року склав 2100 тис. грн.

Залишок коштів на початок року становить – 16788 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за звітний період складає мінус 8881 тис. грн.

Залишок коштів на 31 грудня 2022 року становить 7907 тис. грн.

Надходження в результаті фінансової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року становлять 46552 тис. грн. і складаються з:

- отримання позики - 46552 тис. грн.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

Витрачання в результаті фінансової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року становлять 32 496 тис. грн., і представлені витратами на погашення позик.

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року склав 14056 тис. грн.

Залишок коштів на початок року становить – 18410 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за звітний період складає мінус 1622 тис. грн.

Залишок коштів на 31 грудня 2021 р. становить 16 788 тис. грн.

10. ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31 грудня 2022 р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2021 року, тис. грн.
Статутний капітал	7600	5500
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1860	1750
Відрахування до резервного капіталу	98	92
Вилучений капітал	-	-
Всього	9558	7342

Станом на 31 грудня 2022 року Статутний капітал ТОВ «ЗУБР КАПІТАЛ» сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 7 600 000,00 (Сім мільйонів шістсот тисяч гривень 00 копійок), що становить 100% від об'явленого.

Статутний капітал було збільшено за рахунок грошових внесків учасника на суму 2 100 тис. грн. в другому кварталі 2022 року, та внесено відповідні зміни на підставі Рішення єдиного учасника №20/06 від 20 червня 2022 року..

Товариство отримало за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року прибуток в розмірі 116 тис. грн.

31.12.2022 року було нараховано відрахування до резервного капіталу за рахунок прибутку у сумі 6 тис. грн.

Інших змін в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року не відбувалось.

Станом на 31 грудня 2021 року Статутний капітал ТОВ «ЗУБР КАПІТАЛ» сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 5 500 000,00 (П'ять мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок), що становить 100% від об'явленого.

Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників.

Товариство отримало за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року прибуток в розмірі 1636 тис. грн.

31.12.2021 року було нараховано відрахування до резервного капіталу за рахунок прибутку у сумі 81 тис. грн.

Інших змін в капіталу рік, що закінчився 31 грудня 2021 року не відбувалось.

11. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

11.1 Умовні зобов'язання

Судові позови

По існуючим цивільним та адміністративним справам, в якій Товариство виступає стороною, керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків та за оцінками керівництва, ймовірність виграшу в них є високою, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже низький, тому кредитний збиток очікувані кредитні збитки складають 7977 тис. грн. для дебіторської заборгованості та 495 тис.грн. для грошових коштів на рахунках банку, який знаходиться під процедурою ліквідації.

11.2. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін згідно МСБО 24

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються пов'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків пов'язаними сторін.

До пов'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 25% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал:

Група	№ з/п	Найменування Особи	Частка в статутному капіталі на 31 грудня 2021 року, %	Частка в статутному капіталі на 31 грудня 2022 року, %
А	Учасники Товариства :			
	І	Федоркевич Федір Васильович РНОКПП 3067021956 (з 16.03.2021 року)	100	100
Б	Керівник Товариства та інші фізичні особи			

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

2	Директор Товариства – Гуменюк Олександр Володимирович РНОКПП 2972403358 (з 01.02.2020 року до 05.11.2021 року)	0	-
3	Директор Товариства - Сильченко Анна Михайлівна РНОКПП 3083320168 (з 06.11.2021 року)	0	0
4	КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - Федоркевич Федір Васильович РНОКПП 3067021956 (з 16.03.2021 року)	100	100
5	КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - ОВСІЙ ДМИТРО ЮРІЙОВИЧ РНОКПП 3130623814 (до 16.03.2021 року)	0	-
6	Директор ТОВ "ЗЕВС ІНВЕСТМЕНТ" - ОВСІЙ ДМИТРО ЮРІЙОВИЧ РНОКПП 3130623814 (до 01.02.2021 року)	0	-
7	Директор ТОВ "ЗЕВС ІНВЕСТМЕНТ" Рзаєва Шафіга Вагіф Кизи РНОКПП 3525511685 (з 01.02.2021 року по 26.09.2022 року)	0	-
8	Директор ТОВ "ЗЕВС ІНВЕСТМЕНТ" БОБРОВ МАКСИМ ЕДУАРДОВИЧ РНОКПП 3436812810 (з 26.09.2022 року)	-	-

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами протягом року, що закінчився 31 грудня 2022 року.

Протягом 2022 року Товариство нараховувало та сплачувало заробітну плату управлінському персоналу (директору) Сильченко Анні Михайлівні в сумі 82 тис. грн., заборгованість перед директором станом на 31 грудня 2022 р. відсутня.

Станом на 31 грудня 2022 у складі активів Товариства обліковуються корпоративні права ТОВ "ЗЕВС ІНВЕСТМЕНТ" (79,98%) на загальну суму 4 340 тис. грн. Протягом 2022 року здійснена уцінка корпоративних прав на суму 4340 тис. грн.

18 листопада 2020 року була отримана позика від ТОВ "ЗЕВС ІНВЕСТМЕНТ", станом на 01.01.2022 року борг за позикою складає 65059 тис. грн., компенсаційні витрати, пов'язані з отриманням та обслуговуванням позики становили – 13251 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2022 року заборгованість перед ТОВ "ЗЕВС ІНВЕСТМЕНТ" за позикою відсутня, оскільки ТОВ «ЗЕВС ІНВЕСТМЕНТ» відступив борг ТОВ «ЗУБР КАПІТАЛ» Товариству з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАКТОР ГРУП».

Протягом 2022 року Товариство нараховувало та сплачувало заробітну плату працівнику, відповідальному за проведення фінансового моніторингу в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ», за сумісництвом директору ТОВ «ЗЕВС ІНВЕСТМЕНТ», Рзаєвій Шафізі Вагіф Кизи, в сумі 36,6 тис. грн., заборгованість станом на 31 грудня 2022 року відсутня.

Фінансових відносин з кінцевим бенефіціарним власником протягом року, що закінчився 31 грудня 2022 року не відбувалось.

Всі операції між пов'язаними сторонами були проведені на звичайних комерційних умовах.

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами протягом року, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Протягом 2021 року Товариство нараховувало та сплачувало заробітну плату управлінському персоналу (директору) Гуменюку Олександрові Володимировичу в сумі 72,4 тис. грн., заборгованість перед директором станом на 31 грудня 2021 р. відсутня; директору Сильченко Анні Михайлівні в сумі 11,7 тис. грн., заборгованість перед директором станом на 31 грудня 2021 р. відсутня.

Протягом 2021 року Товариство нараховувало та сплачувало заробітну плату працівнику, відповідальному за проведення фінансового моніторингу в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ», за сумісництвом управлінському персоналу (директору) ТОВ «ЗЕВС ІНВЕСТМЕНТ», Рзаєвій Шафізі Вагіф Кизи, в сумі 73 тис. грн., заборгованість станом на 31 грудня 2021 року відсутня.

Станом на 31 грудня 2021 у складі активів Товариства обліковуються корпоративні права ТОВ "ЗЕВС ІНВЕСТМЕНТ" (79,98%) на загальну суму 4 340 тис. грн. Протягом 2021 року здійснена уцінка корпоративних прав на суму 106 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2021 року отримана позика від ТОВ "ЗЕВС ІНВЕСТМЕНТ" - 97 555 тис. грн. Заборгованість перед ТОВ "ЗЕВС ІНВЕСТМЕНТ" на 31 грудня 2021 за позикою складає 65 059 тис. грн., заборгованість за компенсаційними витратами, пов'язані з отриманням та обслуговуванням позики становить 12 тис. грн.

Фінансових відносин з кінцевим бенефіціарним власником протягом року, що закінчилось 31 грудня 2021 року не відбувалось.

Всі операції між пов'язаними сторонами були проведені на звичайних комерційних умовах.

12. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Діяльність Товариства піддається різним фінансовим ризикам:

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Максимальний рівень кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів, які представлені нижче:

	Примітка	31.12.2022	31.12.2021
Дебіторська заборгованість	7.2.1	53681	78030
Гроші ті їх еквіваленти	7.2.3	7907	16788

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою).

Щодо грошових коштів, розміщених на поточному рахунку

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів, розміщених на поточних рахунках в АТ "УКРСИББАНК", АТ «ПРАВЕКС БАНК», АБ "УКРГАЗБАНК", АТ «МР БАНК» (АТ «Сбербанк»), були враховані, в першу

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

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/>

дані банки мають наступні кредитні рейтинги:

Банк	Рейтингове агентство	Дата присвоєння (оновлення)	Кредитний рейтинг
АТ "УКРСИББАНК"	РА "Експерт-Рейтинг"	08.07.2014	uaAAA
АТ «ПРАВЕКС БАНК»	РА «Стандарт-Рейтинг»	18.11.2022	uaAAA
АБ "УКРГАЗБАНК"	РА "Експерт-Рейтинг"	01.11.2011	uaAA+
АТ «МР БАНК» (АТ «Сбербанк»)	ТОВ «Рейтингове агентство «ІВІ – Рейтинг»	25.02.2022	uaAA+, відкликаний кредитний рейтинг з 25.02.2022 року

Товариство вважає, що у разі наявності у банківської установи кредитного рейтингу не нижче uaAA+, який затверджений рейтинговим агентством, то ризик знецінення коштів майже відсутній.

25 лютого 2022 року було розпочато процедуру ліквідації на підставі рішення Правління Національного банку України від 25 лютого 2022 року № 91-рш/БТ «Про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МІЖНАРОДНИЙ РЕЗЕРВНИЙ БАНК» та рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 25 лютого 2022 року № 131 «Про початок процедури ліквідації АТ «МР БАНК» та делегування повноважень ліквідатора банку».

Відкликання банківської ліцензії АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МІЖНАРОДНИЙ РЕЗЕРВНИЙ БАНК» пов'язане з тим, що власниками та бенефіціарами банку являються громадяни або підприємства, зареєстровані в Російській Федерації.

На момент початку ліквідації залишок коштів, належних ТОВ «ЗУБР КАПІТАЛ», на рахунках, відкритих в АТ «МР БАНК» становив 2 202 тис. грн. На 31 грудня 2022 року ФГВ повернули грошові кошти у сумі 221 тис. грн. на рахунки ТОВ «ЗУБР КАПІТАЛ».

Згідно ліквідаційного балансу АТ «МР БАНК», активи значно перевищували зобов'язання, тому ризик неповернення належних ТОВ «ЗУБР КАПІТАЛ» грошових коштів, що зберігалися на рахунках в АТ «МР БАНК», протягом 365 днів, низький. Керівництвом прийнято рішення визначити резерв очікуваних кредитних збитків на суму, що знаходились на рахунках АТ «МР БАНК» у розмірі 25%, як 2-гу стадію прострочення.

Депозитів в банках зі строками повернення більше трьох днів станом на 31.12.2022 р. Товариство не має.

Щодо дебіторської заборгованості

Обсяг поточної дебіторської заборгованості у відношенні до загальної вартості активів Товариства складає у сумі 53681 тис. грн., що становить 60,6% загальної вартості його активів.

Концентрація кредитного ризику за найбільшими контрагентами-дебіторами зазначена в Примітках 7.1.3 та 7.2.1.

З метою забезпечення належного виконання своїх зобов'язань по кредитним договорам контрагенти передали Товариству належне їм майно. ТОВ «ЗУБР КАПІТАЛ» прийняло це майно в іпотеку, та набуло право одержати задоволення своїх вимог, в разі не погашення контрагентами заборгованості за основними договорами, за рахунок предмету іпотеки. Предметом іпотеки є об'єкти житлової та нежитлової нерухомості.

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 справедливую 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.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Товариство не наражається на значні ризики, оскільки інвестує кошти в високоліквідні інвестиції з терміном погашення два місяці.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Строк не визначений	Всього
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>
Поточна кредиторська заборгованість	26	-	78995	-	-	79021
Всього	26	-	78995	-	-	79021
Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>
Поточна кредиторська заборгованість	117	-	114167	-	-	114284
Всього	117	-	114167	-	-	114284

13. ВПЛИВ COVID-19, ВПЛИВ РОСІЙСЬКОЇ АГРЕСІЇ ТА ВВЕДЕННЯМ ВОЄННОГО СТАНУ В УКРАЇНІ, ТА ПЛАНИ ЩОДО БЕЗПЕРЕРВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2022 року, відбулись несприятливі події, передумови щодо яких не існували на дату затвердження фінансової звітності.

Вплив COVID-19

Загальний ризик для операцій

11 березня 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я оголосила пандемію коронавірусної хвороби у світі. Пандемія спричинила скасування масових і міжнародних подій, скорочення торгівлі та падіння фондових індексів. Суттєве зниження світового попиту, а також переоцінка інвесторами ризиків країн, що розвиваються, може негативно позначитися на показниках зовнішньої торгівлі України та ускладнити залучення фінансування. Кабінет міністрів України 25 березня 2020 року запровадив режим надзвичайної ситуації в Україні, яким обмежено пересування територією України, та ввів додаткові обмеження для діяльності підприємств, що може негативно позначитися на ключових галузях економіки та призвести до значного падіння ВВП України.

Такі події в майбутньому можуть мати вплив на діяльність Товариства такою мірою, яка на дату внесення доповнень до даних Приміток не підлягає обґрунтованому прогнозуванню. При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді.

ТОВ «ЗУБР КАПІТАЛ» визначила, що ці події є некоригованими по відношенню до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року. Відповідно, фінансовий стан на 31 грудня 2022 року та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії ТОВ «ЗУБР КАПІТАЛ» в майбутніх періодах.

Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Компанії. Керівництво Компанії уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій.

Персонал

Про заходи компанії для мінімізації ризиків для працівників в період глобальної пандемії COVID-19. Компанія масово перевела своїх працівників на віддалену роботу з дому до майбутнього повідомлення, за виключенням осіб, які необхідні для запуску критично важливих сфер офісних систем, починаючи з 18 березня 2020 року. Керівництво компанії провело тестування можливостей програмного забезпечення і систем компанії для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів. Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. Компанія продовжує слідкувати за рівнем загроз COVID-19 і оцінювати потенційні ризики для здоров'я своїх співробітників, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Застосовані заходи не вплинули на зниження виручки і обсягу операцій компанії.

Витрати, пов'язані з пандемією коронавірусу COVID-19

Компанія вважає, що можливі майбутні витрати, спрямовані на подолання негативного впливу сполоху коронавірусу COVID-19, не спричинять суттєвого впливу на фінансовий стан і фінансові результати компанії.

Оговорка щодо порушення безперервності

Починаючи з грудня 2019 року, наслідки виникнення та поширення COVID-19 суттєво не вплинули на попит на послуги ТОВ «ЗУБР КАПІТАЛ»

Вплив російської агресії та введення воєнного стану в Україні

Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для фінансових установ будуть суттєвими.

З огляду на ситуацію Керівництво проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на інциденти та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з територіального розташування активів, Керівництво оцінює можливі втрати, як нижчі ніж в середньому по галузі та такими, що не вплинуть на здатність продовжувати діяльність на безперервній основі.

В частині впливу на якість кредитного портфелю проводить оцінку потенційних втрат. Інформація на даний момент є обмеженою та неможливо провести детальнішу оцінку. Однак, згідно наявної офіційної інформації про бойові дії на території України, частина кредитного портфелю знаходиться безпосередньо в регіонах, в яких відбуваються активні бойові дії, або є близькими до них.

У зв'язку із пониженням рейтингу України Товариство нараховує необхідні резерви та проводить оцінку кредитного ризику.

Загальний ризик для операцій

Безпосередніми наслідками зовнішньої військової агресії є погіршення економічного середовища та поглиблення економіко-політичної невизначеності. Це принаймні може призвести до зменшення доходів та грошових потоків суб'єктів господарювання. Для низки підприємств ці питання є ще гострішими, адже ведення діяльності на окремих територіях є або вкрай ризиковим, або й зовсім

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

неможливим. У зв'язку із цим актуалізуються питання щодо здатності підприємств виконувати свої поточні зобов'язання, дотримуватися кредитних графіків й у цілому продовжувати своє функціонування.

Підприємства зобов'язані складати фінансову звітність на підставі даних бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік та фінансова звітність ґрунтуються на принципах, визначених застосовною концептуальною основою. Питання організації бухгалтерського обліку на підприємстві належать до компетенції його власника (власників) або уповноваженого органу (посадової особи) відповідно до законодавства та установчих документів. Війна може вплинути на здатність уповноважених осіб забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій. Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність компаній або груп. Вплив залежить від таких чинників як: залежність від російського чи білоруського ринків; наявність дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій; пов'язаність з особами, що перебувають під санкціями. Цей вплив потрібно регулярно переглядати, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Необхідно повністю дотримуватися застосовних стандартів бухгалтерського обліку (МСФЗ або ПСБО) стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

Витрати на персонал

З 01 березня 2022 року частині персоналу Компанії, було надано відпустку без збереження заробітної плати. Компанія ТОВ «ЗУБР КАПІТАЛ» не має практичної можливості достовірно оцінити потенційні витрати за зазначеними зобов'язаннями, забезпечення під ці зобов'язання не створювалося.

Станом на 31.12.2022 року весь персонал Компанії працює в штатному режимі та отримує заробітну плату.

Компанія масово перевела своїх працівників на віддалену роботу з дому до майбутнього повідомлення про відміну воєнного стану, за виключенням осіб, які необхідні для запуску критично важливих сфер офісних систем, починаючи з 24 лютого 2022 року. Керівництво компанії провело тестування можливостей програмного забезпечення і систем компанії для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів. Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва.

Витрати, пов'язані з Російською агресією та введенням воєнного стану в Україні

Компанія вважає, що можливі майбутні витрати, спрямовані на подолання негативного впливу Російської агресії та введенням воєнного стану в Україні, не спричинять суттєвого впливу на фінансовий стан і фінансові результати компанії.

14. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення таких цілей, як збереження спроможності Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для її Учасників та виплати іншим зацікавленим сторонам;

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплат дивідендів та погашення існуючих позик.

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

Результати розрахунку вартості чистих активів (власного капіталу) Товариства наведені нижче:

<i>Період</i>	<i>Активи</i>	<i>Зобов'язання</i>	<i>Чисті активи / власний капітал (гр. 2 – гр. 3)</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
31 грудня 2022 року	88 618	79 060	9 558
31 грудня 2021 року	121 648	114 306	7 342

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 2022

- 9558 тис. грн.:
- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) - 7600 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - 1860 тис. грн.
- Резервний капітал - 98 тис. грн.
- Неоплачений капітал - 0 тис. грн.

Склад власного капіталу на 31 грудня 2021 року

- 7342 тис. грн.:
- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) - 5500 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - 1750 тис. грн.
- Резервний капітал - 92 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 2022 року	9558	7600	1958
31 грудня 2021 року	7342	5500	1842

Як вбачається, за результатами господарської діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року вартість чистих активів (власного капіталу) Товариства є вище розміру Статутного капіталу.

Станом на 31 грудня 2022 року резервний фонд сформований Товариством в загальній сумі відрахування 98 тис. грн.

31 грудня 2022 року учасником Товариства було прийняте рішення №5-РЗ не розподіляти прибуток у сумі 116 тис. грн. за 2022 рік.

15. ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ КЕРІВНИЦТВА В УПРАВЛІННІ ЕКОНОМІЧНИМИ РЕСУРСАМИ

Керівництво Товариства вважає, що в умовах, в яких здійснювалась його діяльність, в тому числі під впливом світової пандемії COVID-19 та введенням воєнного положення, ефективність управління довіреними йому економічними ресурсами є достатньо збалансованою. Нормативи, які визначені законодавчо, Товариством виконувались. Впродовж звітного 2022 року вартість чистих активів Компанії зростає з 7342 тис. грн. (станом на 31.12.2021 року) до 9558 тис. грн. (станом на 31 грудня 2022 року), або на 30,187%, а прибуток Компанії станом на 31.12.2022 року склав 116 тис. грн. (порівняно з прибутком станом на 31 грудня 2021 в сумі 1636 тис. грн.). Економічні ресурси Компанії формувалися виключно за рахунок отриманих фінансових результатів діяльності, а у складі зобов'язань Компанії на кінець звітного періоду відсутні довгострокові та прострочені зобов'язання.

Як вбачається, Товариство в поточному періоді отримало прибутки та воно не втратило основні джерела збуту, постачальників, штат співробітників. Також збережені напрацювання щодо якості послуг, що надаються. Здійснювались та продовжують здійснюватися впровадження заходів для більш ефективної діяльності в умовах триваючого карантину (спілкування з клієнтами та регулюючими органами, обробка замовлень, надання послуг здійснюється, там де це прийнятно, з застосуванням засобів електронної взаємодії). Здійснювані Керівництвом Товариства заходи дозволять в подальшому досягати запланованих показників діяльності.

Незважаючи на ускладнення умов ведення бізнесу у зв'язку із запровадженням воєнного стану та затяжними бойовими діями на території України, введенням обмежувальних карантинних заходів, нестабільну економічну та політичну ситуацію в країні, у звітному періоді динаміка показників та результатів поточної і фінансово-господарської діяльності Товариства є позитивною, що свідчить про ефективність системи менеджменту керівництва Товариства в цілому та дієвість системи управління ризиками зокрема. Отримані результати та досягнення дають підстави керівництву оцінювати Товариство здатним генерувати у майбутньому чисті грошові надходження, достатні для забезпечення належного рівня ліквідності та платоспроможності.

16. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Товариство визначає порядок і дату підписання фінансової звітності та осіб уповноважених підписувати звітність.

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду»

Дата затвердження річної фінансової звітності до випуску вказана у розділі 1.

Події, що відбулися між датою складання балансу і датою затвердження цієї фінансової звітності, не вплинули на показники фінансової звітності, підготовленої Товариством станом на 31 грудня 2022 року, зміни власників не відбувалися, не порушувалися справи про банкрутство Товариства, не виносились ухвали про його санацію.

24.01.2023 року ТОВ «ЗУБР КАПІТАЛ» зареєструвало зміну місцезнаходження Компанії. Новою адресою реєстрації є: 03150, м.Київ, вул. Ямська, 46, літера А. Приміщення належне ТОВ «ЗУБР КАПІТАЛ» на підставі Договору оренди №1/01-2023 від 17.01.2023 року, який є дійсним до 17.01.2024 року.

Указом Президента України від 06.02.2023 № 58/2023 строк дії воєнного стану в Україні подовжено строком на 90 діб до 20 травня 2023 року.

Інші події, відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.



Директор

Головний бухгалтер

Сильченко Анна Михайлівна

Гоменюк Наталія Анатоліївна