

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЗУБР КАПІТАЛ»
станом на 31 грудня 2023 року

Національному банку України

Власникам та Керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЗУБР КАПІТАЛ»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ» (надалі по тексту «Компанія» або ТОВ «ЗУБР КАПІТАЛ»), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року, Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2023 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі за текстом - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими МСА викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ»), та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 та 6 у фінансовій звітності ТОВ «ЗУБР КАПІТАЛ», в яких зазначається, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Компанії впливає військове вторгнення в Україну, що триває, а також, що інтенсивність подальшого розвитку подій та строки їх припинення є факторами невизначеності. Як зазначено у Примітці 6, ці події та умови свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати суттєві сумніви у спроможності Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф

Згідно з чинним законодавством, станом на дату цього звіту аудитора фінансова звітність Компанії відповідно до МСФЗ повинна бути підготовлена в єдиному електронному форматі (iXBRL). Як описано у Примітці 4 до фінансової звітності, станом на дату цього звіту аудитора управлінський персонал Компанії ще не підготував звіт у форматі iXBRL внаслідок обставин, описаних у Примітці 4, і планує підготувати та подати звіт у форматі iXBRL у встановлені законодавством терміни.

Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Крім питання, викладеного у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань, інформацію щодо яких слід відобразити в нашому звіті.

Інша інформація

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація складається з Річних звітних даних (даних звітності) за 2023 рік станом на 01.01.2024, які подаються згідно Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річні звітні дані (данні звітності), які подаються до Національного банку України, і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цих річних звітних даних (даних звітності).

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з Річними звітними даними (даними звітності) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між Річними звітними даними (даними звітності) і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ці звітні дані виглядають такими, що містить суттєве викривлення.

Щодо Річних звітних даних (даних звітності) за 2023 рік станом на 01.01.2024, які подаються до Національного банку України, ми висловили думку щодо інформації в них у окремому звіті з надання впевненості від 30.05.2024.

Таким чином, на основі проведеної нами роботи стосовно Річних звітних даних (даних звітності), отриманих до дати нашого Звіту аудитора, ми не дійшли висновку, що існує суттєва невідповідність між цими Річними звітними даними (даними звітності) та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими нами під час аудиту, або що інформація в цих Річних звітних даних (даних звітності) має вигляд такої, що містить суттєві викривлення.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV та застосованої концептуальної основи фінансової звітності – Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР ГАРАНТ»

ідентифікаційний код юридичної особи:
16463676

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України:
№ 0218

місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:
01042, м. Київ, бульвар Марії Приймаченко, 1/27

вебсторінка/вебсайт
<https://www.bliscorgarant.com/>

Ключовим партнером завдання з аудиту,
результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

Генеральний директор, аудитор, к.е.н.
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів АПУ 100876



Вікторія ВАВІЛОВА

30 травня 2024 року
Київ, Україна

Фінансова звітність, яка складена відповідно до МСФЗ
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року


Звіт про прибутки та збитки
та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2023	2022
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	8.1	13826	10 527
Інші операційні доходи	8.1	317	266
Адміністративні витрати	8.1	(1 590)	(940)
Інші операційні витрати	8.1	(210)	(14)
Фінансові витрати	8.2	(12550)	(17475)
Інші доходи	8.2	795	8053
Прибуток до оподаткування		588	417
Витрати з податку на прибуток		75	301
ПРИБУТОК за рік		513	116
Інші сукупні прибутки		-	-
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК за рік		513	116



Директор

Головний бухгалтер


Сильченко Анна Михайлівна


Гоменюк Наталія Анатоліївна

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року

	Примітка	31 грудня 2023	31 грудня 2022
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи	7.1.1	69	58
Основні засоби	7.1.2	1	17
Довгострокова дебіторська заборгованість	7.1.3	8944	9544
<i>Поточні активи</i>			
Запаси	7.2.5	123	123
Дебіторська заборгованість за розрахунками	7.2.1	-	-
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	7.2.1	1481	4574
Інша поточна дебіторська заборгованість	7.2.1	25963	49107
Поточні фінансові інвестиції	7.2.3	17288	17288
Грошові кошти та їх еквіваленти	7.2.4	6748	7907
ВСЬОГО АКТИВИ		60617	88618
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	7.3	7600	7600
Резервний капітал	7.3	124	98
Нерозподілені прибутки	7.3	2347	1860
Неоплачений капітал	7.3	-	-
Всього капітал		10071	9558
<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	82	26
Поточна кредиторська заборгованість за: розрахунками з бюджетом	7.4	-	-
Розрахунками зі страхування	7.4	-	-
розрахунками по оплаті праці	7.4	-	-
Поточні забезпечення	7.4	56	39
Інші поточні зобов'язання	7.4	50408	78995
Всього зобов'язання		50546	79060
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		60617	88618

Директор



Anna Silychenko

Сильченко Анна Михайлівна

Головний бухгалтер

Natalia Gomenyuk

Гоменюк Наталія Анатоліївна

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2023 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 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
Усього сукупний прибуток за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	-	-	513	-	513
Відрахування до резервного капіталу	-	26	-26	-	-
Внески до капіталу	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2023 року	7600	124	2347	-	10071



Директор

Головний бухгалтер

Сильченко Анна Михайлівна

Гоменюк Наталія Анатоліївна

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

<i>1</i>	Прим.	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2023	2022
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Операційна діяльність			
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	9.1	11424	3077
Надходження від повернення позик	9.1	45041	18992
Надходження від відсотків по залишкам на поточних рахунках	9.1	310	272
Надходження від повернення авансів	9.1	-	1
Інші надходження	9.1	25703	39336
<i>Витрачання на оплату:</i>			
товарів, робіт, послуг	9.1	778	582
праці	9.1	332	302
відрахувань на соціальні заходи	9.1	91	79
зобов'язань з податків та зборів	9.1	156	371
в т.ч. витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	9.1	75	301
Витрачання фінансових установ на надання позик	9.1	27561	22928
Інші витрачання	9.1	54669	48320
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності		-1109	-10904
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	50	77
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		-50	-77
Фінансова діяльність	9.3		
Надходження від власного капіталу	9.3	-	2100
Надходження від отримання позик	9.3	-	-
Інші надходження	9.3	-	-
Погашення позик	9.3	-	-
Інші платежі	9.3	-	-
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності	9.3	-	2100
Чистий рух грошових коштів за звітний період		-1159	-8881
Залишок коштів на початок періоду	7.2.4	7907	16788
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		-	-
Залишок коштів на кінець періоду	7.2.4	6748	7907

Директор

Головний бухгалтер

Сильченко Анна Михайлівна

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 2023 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 2023 року**

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО ТА ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 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: Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року, Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2023 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, 03150, м. Київ, вул. Ямська, буд. 46, літ. А.

WEB-сайт компанії: fc1-zubr.com.ua

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 2022 року, складала 5 осіб, середня кількість за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року – 5 осіб. Кількість працівників за 2023 рік складала 5 осіб, середня кількість за 2023 рік – 5 осіб.

Станом на 31 грудня 2023 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 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%

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

Фінансова звітність Товариства затверджена керівником Товариства 26 лютого 2024 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 2023 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 свою діяльність 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.

Вже більше року триває війна росії з Україною, що супроводжується активними бойовими діями по багатьох регіонах країни. Внаслідок війни було фізично знищено та пошкоджено активи багатьох підприємств, порушено ланцюги постачання та виробничі процеси, зруйнована транспортна інфраструктура, яка забезпечувала рівномірний розподіл пропозиції за регіонами, збільшилися витрати бізнесу.

Разом з тим, країна зіштовхнулася зі значними втратами серед населення та зі значним зростанням вимушеної міграції.

Незважаючи на довготривалу війну, українська економіка поступово відновлювалась у 2023 році, особливо у виробничих секторах та сфері послуг. Ураховуючи це, НБУ переглянув та підвищив прогноз зростання реального ВВП у 2023 році – з 2.0% до 2.9%.

Стабільний потік міжнародної допомоги та поживлення внутрішнього боргового ринку дають змогу покривати значний дефіцит бюджету без грошового фінансування.

У вересні економічна активність надалі сезонно поживлювалася, зокрема завдяки збору, перевезення та переробки врожаю, більшого ніж в минулому році та активізації будівельних робіт. Водночас, відновлення економіки обмежувалось постійними ракетними обстрілами, блокування "зернового коридору" та новими руйнуваннями об'єктів інфраструктури. Крім того, негативно впливали на бізнес торговельні обмеження для української агропродукції з боку низки країн ЄС.

На ринку праці спостерігається зростання попиту на робочу силу, що зумовлює поступове поліпшення зайнятості населення та поліпшення їх платоспроможності. Рівень міграції залишається активним.

Загальний індекс інфляції за 2023 рік склав 105,1%. Найменшим цей показник був у серпні 2023 — 98,6%, а найвищим у березні — 101,5%. У 2022 році індекс інфляції складав 126,6%. Це пов'язано із розширенням пропозиції продуктів харчування, а також поліпшенням інфляційних і курсових очікувань. Вагому роль у стримуванні інфляційного тиску та поліпшенні очікувань мали заходи НБУ із забезпечення привабливості гривневих активів і стійкості валютного ринку.

Водночас, подальше уповільнення інфляції у 2023 році буде більш стриманим через вичерпання ефекту низької бази, повернення до довоєнного рівня оподаткування на ринку палива та очікуване зростання тарифів на електроенергію.

Проте, втрати від війни зростають. Вибух і руйнування дамби «Каховської» гідроелектростанції на річці Дніпро, та обстріли об'єктів інфраструктурних, ймовірно, матимуть руйнівні довгострокові наслідки в соціальних, економічних та екологічних сферах, які будуть повністю оцінені лише з часом.

В період військового стану Урядом та НБУ були прийняті наступні заходи щодо мінімізації рівня зростання інфляції:

- тимчасова фіксація обмінного курсу гривні, яка стримуватиме ймовірне погіршення очікувань та подорожчання імпортованих товарів;

- переглянута облікова ставка НБУ; зниження податків, у тому числі непрямого оподаткування імпорту;

- суттєве підвищення нормативів обов'язкового резервування НБУ, що має забезпечити зниження вільної ліквідності в банківській системі;

- фіксація цін на житлово-комунальні послуги;

- адміністративне регулювання цін на низку продуктів харчування та паливо.

Разом з тим, стійкий прогрес у зниженні інфляції, накопичення значного рівня міжнародних резервів, збільшення привабливості гривневих активів дали змогу НБУ перейти до режиму керованої гнучкості обмінного курсу починаючи з жовтня 2023 року.

В умовах воєнного стану фінансова система залишалась стабільною та ліквідною. Фінансові установи продовжують працювати безперебійно, зберігають ліквідність, мають достатній запас капіталу та продовжують помірне кредитування. Робота фінансових компаній у звільнених та вільних регіонах відновилися майже в повному обсязі.

З початку 2023 року почав відновлюватися попит на споживчі кредити. Під час війни ключову роль у підтриманні кредитування відіграють держані програми. Разом з тим, у 2-му кварталі відновився попит на кредити підприємств.

Протягом 2023 року НБУ двічі знижував облікову ставку з 25% до 15%, що було пов'язано із подальшим сповільнення інфляції та спроможністю НБУ забезпечувати курсову стійкість, і при цьому зберегти достатній рівень привабливості гривневих заощаджень. Завдяки покращенню макроекономічних показників очікується, що ставка буде і надалі знижуватися протягом 2024 року.

Ситуація на валютному ринку була стабільною, обсяги інтервенцій НБУ дещо зросли, головним чином через сезонний та ситуативний чинники. Згідно до попередніх даних, станом на 1 лютого 2024 року міжнародні резерви України, за попередніми даними, становили 38 525,0 млн дол та зменшилися внаслідок інтервенцій НБУ з продажу валюти для покриття різниці між попитом та пропозицією на валютному ринку України та боргових виплат країни в іноземній валюті, які значною мірою були компенсовані надходженнями від міжнародних партнерів.

Значні процентні доходи від високоякісних ліквідних активів і стійкі надходження від корпоративних позик сприяли зростанню процентних доходів у фінансовому секторі. Чисті комісійні доходи продовжують збільшуватись завдяки відновленню економічної активності. При цьому операційні витрати зростали співмірно із зростанням доходів. Завдяки сприятливішому економічному середовищу зростання частки непрацюючих кредитів і витрат на створення резервів було незначним.

З початку 2023 року, міжнародні рейтингові агентства підтвердили та переглянули довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті у зв'язку із війною з росією на наступних рівнях:

- Fitch Ratings підтвердив довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті на рівні «СС». Посилаючись на подальшу реструктуризацію комерційного боргу в іноземній валюті, враховуючи масштаби економічної шкоди від війни з росією і пов'язану з цим значну фінансову шкоду;

- Standart and Pools понизив довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті з рівня «ССС+» до «ССС». Посилаючись на те, що спроможність України з обслуговування боргу залишається вразливою та залежить від сприятливих зовнішніх умов для виконання своїх фінансових зобов'язань.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на безперервну операційну діяльність та фінансовий стан Товариства в умовах війни. Майбутні умови здійснення безперервної діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

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

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

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

3.2. Нові та переглянуті стандарти

Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2023 року

За винятком прийнятих нових стандартів і роз'яснень, що набули чинності на 1 січня 2023 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 2023 року. 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 31.12.2023, ефективна дата яких не настала

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р.	Вплив поправок
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) 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. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті 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.	01 січня 2024 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2023 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	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. 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. Правки встановлюють наступне: <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. 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	01 січня 2024 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2023 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 31.12.2023 р.	Вплив поправок
	продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. 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.				
МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди фінансування постачальників"	Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.	01 січня 2024 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2023 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»	Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.	01 січня 2025 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2023 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу
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	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	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2023 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 31.12.2023 р.	Вплив поправок
спільним підприємством»	частці нез'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.				

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 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 2023 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. Области, 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 прийнятї 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 вимагають МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Судження щодо зміни 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 справедливу вартість.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен 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 понизити, 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 обліках 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 базисною 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 таксономія UA XBRL за МСФЗ за 2022 рік ще не опублікована, процес подання фінансової звітності за 2022 рік в єдиному електронному форматі вже розпочато. Керівництво Компанії планує підготувати звіт iXBRL за 2022 рік та подати його у встановлені законодавством терміни, а саме до 01.07.2023 року.

На дату випуску цієї фінансової звітності таксономія UA XBRL за МСФЗ за 2023 рік ще не опублікована, а процес подання фінансової звітності за 2023 рік в єдиному електронному форматі ще не розпочато. Керівництво Компанії планує підготувати звіт iXBRL за 2023 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 імпорتنі 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 імпорتنі 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 утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти 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, утримувані 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 активу 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 орендні 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 орендні 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 контрольовані 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 ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективної 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 ефективної 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 ефективної 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 ефективної 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 перекласифікується 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 перекласифікується 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 перекласифікує 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 інвестицій 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 інвестицій.

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, цю 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 передання). 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 контролює 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 (i) 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 вибуття 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 критерії 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;
- обґрунтовано необхідну та підтверджену 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 обґрунтовано необхідної та підтвердженої прогнозової 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 спростоване 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 підтверджену 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 спростоване припущення не застосовується.

Оскільки Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої 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

визначаються 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 спростоване припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 90 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої 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 кожен 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 обґрунтовано 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 ризику 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 банкрутства 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 установлено змінну ставку відсотка, то очікувані кредитні збитки дисконтуються за 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 формуються 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 звітної 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 звітної 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.

Відстрочений 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 З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

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.
- Припинення (ліквідації) окремих видів діяльності не було.
- Обмежень щодо володіння активами немає.
- Учасності у спільних підприємствах товариство не бере.
- Виявлених помилок минулих років та пов'язаних з ними коригувань не було.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ рік, що закінчився 31 грудня 2023 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 результаті 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 компаній, власниками корпоративних прав яких являється.

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

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)	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Дата оцінки	31 грудня 2023	31 грудня 2022	31 грудня 2023	31 грудня 2022	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Фінансові інвестиції в корпоративні права	-	-	-	-	17288	17288

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 звітний період 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 2023 року:

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31 грудня 2022	Надходження (вибуття)	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані	Залишки станом на 31 грудня 2023
Поточні фінансові інвестиції (корпоративні права)	17288	Вибуття – 0 Надходження – 0	0	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 результаті діяльності та власного капіталу за рік.

№	Назва підприємства	Частка у СК підприємства, %	Власний капітал підприємства на 31 грудня 2023	Балансова вартість інвестиції в корпоративні права на 31 грудня 2022	Сума переоцінки	Балансова вартість інвестиції в корпоративні права на 31 грудня 2023
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗЕВС ІНВЕСТМЕНТ" Код ЄДРПОУ: 43250708	79,98	-2366,1	0,0	0,0	0,0
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДИВЕРГЕНТ", Код ЄДРПОУ: 43907765	42,91	40287,6	17288,2	0,0	17288,2
	ВСЬОГО:	X	X	17288,2	0,0	17288

Оскільки, нижче нуля балансова вартість фінансової інвестиції опускатися не може, корпоративні права ТОВ «ЗЕВС ІНВЕСТМЕНТ», власний капітал якого станом на 31 грудня 2023 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 2023 року та протягом 2022 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	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
Грошові кошти	7907	6748	7907	6748
Фінансові інвестиції в корпоративні права	17288	17288	17288	17288
Довгострокова дебіторська заборгованість	9544	8944	9544	8944
Поточна дебіторська заборгованість	53681	27444	53681	27444
Поточна кредиторська заборгованість	79021	50490	79021	50490

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

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 2023 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. Таким чином, керівництво визнає, що майбутній розвиток бойових дій та їх тривалість є єдиним фактором суттєвої невизначеності, який може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність.

Проведені Товариством заходи щодо мінімізації впливу воєнного стану на його діяльність показали готовність продовжувати діяльність в умовах невизначеності, спричиненої запровадженням воєнного стану. Незважаючи на суттєву невизначеність, керівництво Товариства вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

7. ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Облікова політика Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по Товариству "Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики у 2023 році" №5-ОП від 02 січня 2023 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 2023 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
Примірник та пакети оновлень (компонент) комп'ютерної програми "М.Е.Дос" з правом використання на рік (Модуль "Фінансова звітність за МСФЗ формат iXBRL»	12	11	1
Ліцензія на право використання Системи «YOUCONTROL». Комерційна назва «СТАНДАРТНА».	38	28	10
Всього	108	39	69

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

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

На нематеріальні активи із терміном використання 1 рік нарахована накопичена амортизація станом на 31 грудня 2023 року становить 39 тис.грн.

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.

7.1.2. Основні засоби

Станом на 31 грудня 2023 року основні засоби представлені придбаною комп'ютерною технікою, первісна вартість яких становить 27 тис. грн., знос – 26 тис. грн., залишкова вартість 1 тис. грн.

Основні засоби	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Комп'ютерна техніка	27	26	1
Всього	27	26	1

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

Оренда

Товариство є орендарем офісних приміщень:

- Офіс за адресою: місто Київ, вул. Академіка Заболотного, будинок 150Г. Товариство користується орендованим приміщенням на підставі Договору суборенди нежитлового приміщення укладений 14 березня 2022 року з ТОВ «ЮК «ЛЕКС КОНСЕНСУС». Договір суборенди діяв до 14 березня 2023 року;

- Нежитлове приміщення, загальною площею 10 (десять) кв.м., що знаходиться у нежитловому комплексі - комплекс будівель і споруд літ. «А, Г» за адресою: м. Київ, вул. Ямська, буд. 46, на підставі ДОГОВОРУ ОРЕНДИ №1/01-2023 від 17.01.2023 року з ТОВ «РОРК», Договір оренди діє до 17 січня 2024 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 прямолинійній 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

Передання 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 2023 року складає 9034 тис. грн. і представлена виданими фізичним особам кредитами строком 24-72 місяці за виключенням резерву очікуваних кредитних збитків у сумі 90 тис. грн. становить 8944 тис. грн.

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2022 року складає 9640,7 тис. грн. і представлена виданими фізичним особам кредитами строком 24-72 місяці за виключенням резерву очікуваних кредитних збитків у сумі 96,4 тис. грн. становить 9544 тис. грн.

Дослідивши ринкову вартість наданих кредитів було виявлено, що встановлені Товариством відсотки за користування кредитними коштами суттєво не перевищує відсоток для аналогічного інструмента, а різниця між ринковою ефективною ставкою відсотка та відсотком за користування за наданими кредитними коштами є в середньому несуттєвою, отже можна вважати, що кредити видані ТОВ «ЗУБР КАПІТАЛ», обліковуються за справедливою вартістю, і 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 2023	31 грудня 2022
БЕРЕЖНИЙ ВОЛОДИМИР ПАВЛОВИЧ	-	-
Кредит №46 від 25.07.2022 під 14 % річних на строк до 24 місяців	Переведено в поточну дебіторську заборгованість	556,2
Булат Сергій Миколайович	-	-
Кредит 48 від 01.09.2022 під 17 % річних на строк до 72 місяців	606,6	674,3
Желязо Степан Володимирович	-	-
Кредит 49 від 21.09.2022 року під 16 % річних на строк до 60 місяців	0,0	866,7
Забіла Володимир Іванович	-	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

Кредит №50 від 21.10.2022 під 18 % річних на строк до 60 місяців	344,0	401,3
Зубрицька Лілія Анатоліївна	-	-
Кредит №15 від 05.08.2021 під 18 % річних на строк до 36 місяців	Переведено в поточну дебіторську заборгованість	183,6
Кліщ Арсентій Леонідович	-	-
Кредит 21 від 08.09.2021 під 18 % річних на строк до 36 місяців	Переведено в поточну дебіторську заборгованість	183,1
Кондратюк Валентина Миколаївна	-	-
Кредит №37 від 22.12.2021 під 18 % річних на строк до 36 місяців	Переведено в поточну дебіторську заборгованість	348,0
КУБАРСЬКА ОЛЬГА СЕРГІЇВНА	-	-
Договір Кредит №47 від 30.08.2022 під 18 % річних на строк до 60 місяців	281,6	338,3
Кукла Тамара Борисівна	-	-
Кредит №32 от 22.10.2021 під 18 % річних на строк до 36 місяців	Переведено в поточну дебіторську заборгованість	315,6
Кумейко Оксана Володимирівна	-	-
Кредит №52 від 23.11.2022 під 12 % річних на строк до 24 місяців	Переведено в поточну дебіторську заборгованість	2615,4
МОСКАЛЕНКО ВАДИМ ОЛЕКСАНДРОВИЧ	-	-
Кредит №40 від 17.02.2022 під 16 % річних на строк до 36 місяців	299,5	500,0
Науменко Олексій Юрійович	-	-
Кредит №35 від 11.11.2021 під 18 % річних на строк до 36 місяців	Переведено в поточну дебіторську заборгованість	312,4
Попадинець Світлана Леонідівна	-	-
Кредит №19 от 27.08.2021 під 18 % річних на строк до 36 місяців	Переведено в поточну дебіторську заборгованість	266,2
Попова Марія Володимирівна	-	-
Кредит №33 від 28.10.2021 під 12 % річних на строк до 60 місяців	854,2	854,2
Таліб Хассан	-	-
Кредит №54 від 22.12.2022 під 19 % річних на строк до 36 місяців	253,7	350,0
Терлецька Галина Іванівна	-	-
Кредит №30 від 05.10.2021 під 18 % річних на строк до 36 місяців	0	242,0
Фесенко Микола Григорович	-	-
Кредит 25 від 15.09.2021 під 18 % річних на строк до 36 місяців	Переведено в поточну дебіторську заборгованість	140,2
Цілюрик Ігор Володимирович	-	-
Кредит №34 від 11.11.2021 під 18 % річних на строк до 36 місяців	Переведено в поточну дебіторську заборгованість	493,1
Авад Сабріна Мазенівна	-	-
Кредит №69 від 03.11.2023 під 16 % річних на строк до 24 місяців	219,8	-
Вітте Катерина Вікторівна	-	-
Кредитний договір №64 від 20.06.2023 під 16 % річних на строк до 24 місяців	84,5	-
Віценко Максим Миколайович	-	-
Кредитний договір №60 від 03.05.2023 під 14 % річних на строк до 24 місяців	253,7	-
Герасименко Віта Михайлівна	-	-
Кредит №62 від 24.05.2023 під 20 % річних на строк до 60 місяців	1058,1	-
Караченцев Артем Юрійович	-	-
Кредит №57 від 21 березня 2023 під 12 % річних на строк до 60 місяців	1844,2	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

Морозов Олег Володимирович	-	-
Кредит №59 від 11.04.2023 під 18 % річних на строк до 36 місяців	441,3	-
Нагорнюк Сергій Васильович	-	-
Кредит №68 від 23.08.2023 під 16 % річних на строк до 24 місяців	561,7	-
Самойлов Ігор Сергійович	-	-
Кредит №61 від 15.05.2023 під 18 % річних на строк до 60 місяців	1321,4	-
Ужицька Броніслава Володимирівна	-	-
Кредит №55 від 12.01.2023 під 18 % річних на строк до 60 місяців	609,8	-
Резерв очікуваних кредитних збитків	(90,3)	(96,4)
РАЗОМ:	8943,8	9544,3

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 2023 року відсутня.

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами становить 1481 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 2023 року становить 25963 тис.грн. та складається із заборгованості за договорами відступлення права вимоги та факторингу (17242 тис.грн.), договором купівлі-продажу іпотечного майна (3000 тис.грн.), поруки (12456 тис. грн.), боргів колекторських фірм (73 тис.грн.), надання фінансового кредиту (13329 тис.грн.), за виключенням резерву очікуваних кредитних збитків у сумі 20137 тис. грн.

Різниця між номінальною вартістю дебіторської заборгованості (160549 тис. грн. – дані наведені в таблиці нижче) та ціною покупки, за якою обліковується заборгованість у обліку Товариства (25963 тис. грн.), за виключенням резерву очікуваних кредитних збитків у сумі 20137 тис. грн., за всіма договорами становить 114 448 тис. грн.

Дослідивши ринкову вартість наданих кредитів зі строками погашення до 12 місяців, було виявлено, що встановлені Товариством відсотки за користування кредитними коштами для короткострокових кредитів - 10-14% річних; а для кредитів, що переведені з довгострокової дебіторської заборгованості в поточну, в зв'язку із збігом строків, відсотки за користування кредитними коштами становлять (12-18% річних), що суттєво не перевищує середній відсоток для аналогічного інструмента, а різниця між ринковою ефективною ставкою відсотка та відсотком за користування за наданими кредитними коштами є в середньому несуттєвою, отже можна вважати, що кредити видані ТОВ «ЗУБР КАПІТАЛ», обліковуються за справедливою вартістю, і для оцінки справедливої вартості дебіторської заборгованості, відсутня необхідність дисконтувати всі майбутні грошові надходження по таких кредитах.

Строки погашення вказаних нижче договорів не перевищують 365 днів.

Дебіторська заборгованість на 31.12.2023 року за номінальною вартістю представлена в наступній таблиці:

Назва контрагента	Сума права вимоги (номінальна вартість дебіторської заборгованості) (в тис. грн.)
Басараб Олександр Вікторович	57,29
<i>Договір поруки № 04/05-5П від 04 травня 2020 року діє до повного виконання зобов'язань</i> БУДВОРК ЛАЙН ТОВ	57,29 500,00
<i>Кредит №63 від 24.05.2023 до 24.05.2024, відсоткова ставка за користування кредитними коштами – 12%</i>	500,00
Внутрішня Виконавча Служба ТОВ	73,01
<i>Договір надання юридичних послуг №26/10/2020 від 26.10.2020 до 26.10.2024, платежі за актами приймання-передачі з оплатою щомісяця</i>	73,01
КРЕДИТНА СПІЛКА "КС ВОЛОДАР" 26476970	2 138,43
<i>Договір Відступлення права вимоги *ДВ-653.4 від 29.02.2016 Щерба до 01.2024</i>	419,50
<i>Договір Відступлення права вимоги №ДВ-520.3 від 19.12.2012 року Оганесян до 12.2021</i>	331,44
<i>Договір Відступлення права вимоги №ДВ-374.3 від 10.10.2012 року Ритвін до 10.2021</i>	1 387,49
Гапоненко Олександра Олексіївна	49,95
<i>Договір поруки № 04/05-3П від 04 травня 2020 року до діє до повного виконання зобов'язань</i>	49,95
Гудзь Василь Іванович	62,63
<i>Договір поруки № 04/05-10П від 04 травня 2020 року діє до повного виконання зобов'язань</i>	62,63
Довгич Олексій Вікторович	50,83
<i>Договір поруки № 04/05-6П від 04 травня 2020 року діє до повного виконання зобов'язань</i>	50,83
Інвест-Будівництво ТОВ/Модерна класика ТОВ	1 859,35
<i>Договір на виконання проектних робіт №10-01-18/П-Р-2017 від 10.01.2018 до 10.01.2019</i> <i>Договір Факторингу №15/12-2020 від 15.12.2020"</i>	1 859,35
М-ОМЕГА ТОВ	3 170,33
<i>, Договір доручення на пошук нерухомості №1-Д від 14.09.21, Договір 28.02 від 28.02.19, Договір купівлі майнових прав 05/10-МП від 05.10.2017 – строки погашення не пізніше жовтня 2022 року</i>	3 170,33
МАКСІ ПАРИТЕТ ПП	5 131,69

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

*Договір №К/12/01 від 28 лютого 2012р+рішення суду строком до 10.04.2021	5 131,69
Павер Тек ТОВ, всього:	12 063,46
Договір поруки 05/08-п3 від 10.08.2020 діє до повного виконання зобов'язань	1 666,01
Договір поруки 05/08-п6 від 21.10.2020 діє до повного виконання зобов'язань	209,45
Договір поруки 21/10-п2 від 21.10.2020 діє до повного виконання зобов'язань	8 009,07
Договір поруки 21/10-п3 від 21.10.2020 діє до повного виконання зобов'язань	1 591,98
Договір поруки 21/10-п4 від 21.10.2020 діє до повного виконання зобов'язань	586,95
Прочай Дмитро Михайлович	148,24
Договір поруки №01/07-3П від 01.07.2020 діє до повного виконання зобов'язань	148,24
Сіті Голд ФК ТОВ	8 870,00
Договір Відступлення права вимоги 17/01.18 від 17.01.2018 стягнення за пред'явленням	7 570,00
Договір Відступлення права вимоги №01/11.23 від 01.11.2023 діє до 01.03.2024	1 300,00
Т ІНВЕСТ ТОВ	208,03
Кредитний договір №8 від 03.06.2021 року діє до 03.06.2022, відсоткова ставка за користування кредитними коштами – 12%	208,03
Т КАПІТАЛ ТОВ	999,04
Кредит №56 від 15.03.2023 року діє до 15.03.2024, відсоткова ставка за користування кредитними коштами – 12%	999,04
ТОЛОКА ТОВ ФК	101,37
*Договір на участь у фонді фінансування будівництва 502-3 від 14.12.2016 діє до повного виконання зобов'язань	101,37
Третяк Максим Володимирович	23,62
Договір поруки № 04/05-8П від 04 травня 2020 року діє до повного виконання зобов'язань	23,62
УКРБУД ІНВЕСТ ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ ТОВ	1 844,96
Договір на виконання проектних робіт №04-04-18/П-Р від 17.04.2018 до 17.04.2019 Договір Факторингу №15/12-2020 від 15.12.2020"	1 844,96
ФАКТОР ІНВЕСТ ГРУП ТОВ	3 000,00
Купівлі-продажу іпотечного майна реєстр.№6773 від 20.10.2023 до 31.01.2024	3 000,00
Поточна заборгованість фізичних осіб за кредитними договорами зі строком погашення до 12 місяців, відсоткові ставки за користування кредитними коштами під 10-18% річних, разом:	11 622,0
Поточна заборгованість фізичних осіб за договорами факторингу строки погашення яких не пізніше жовтня 2024 року, разом:	5 651,0
Заборгованість фізичних осіб за короткостроковими онлайн-кредитами згідно реєстрів діють до повного виконання зобов'язань, разом:	102 923,3
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	102 923,3
ВСЬОГО:	160 548,5

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.

Дослідивши ринкову вартість наданих кредитів зі строками погашення до 12 місяців, було виявлено, що встановлені Товариством відсотки за користування кредитними коштами для короткострокових кредитів - 10-14% річних; а для кредитів, що переведені з довгострокової дебіторської заборгованості в поточну, в зв'язку із збігом строків, відсотки за користування кредитними коштами становлять (12-18% річних), що суттєво не перевищує середній відсоток для аналогічного інструмента, а різниця між ринковою ефективною ставкою відсотка та відсотком за користування за наданими кредитними коштами є в середньому несуттєвою, отже можна вважати, що кредити видані ТОВ «ЗУБР КАПІТАЛ» обліковуються за справедливою вартістю, і для оцінки справедливої вартості дебіторської заборгованості, відсутня необхідність дисконтувати всі майбутні грошові надходження по таких кредитах.

Строки погашення вказаних нижче договорів не перевищують 365 днів.

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

Назва контрагента	Сума права вимоги (номінальна вартість дебіторської заборгованості) (в тис. грн.)
Адресва Тетяна Миколаївна	47,48
Договір поруки № 04/05-1П від 04 травня 2020 року діє до повного виконання зобов'язань	47,48
Басараб Олександр Вікторович	85,88
Договір поруки № 04/05-5П від 04 травня 2020 року діє до повного виконання зобов'язань	85,88

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

Внутрішня Виконавча Служба ТОВ	194,22
<i>Договір надання юридичних послуг №26/10/2020 від 26.10.2020 року до 26.10.2023 , платежі за актами приймання-передачі з оплатою щомісяця</i>	194,22
КРЕДИТНА СПІЛКА "КС ВОЛОДАР" 26476970	1718,93.
<i>Договір Відступлення права вимоги №ДВ-374.3 від 10.10.2012 року Ритвін до 10.2021 року</i>	1387,49
<i>Договір Відступлення права вимоги №ДВ-520.3 від 19.12.2012 року Оганесян до 12.2021</i>	331,44
Гапоненко Олександра Олексіївна	49,95
<i>Договір поруки № 04/05-3П від 04 травня 2020 року діє до повного виконання зобов'язань</i>	49,95
ГОЛДФІШ ТОВ	1000,00
<i>Кредит №45 від 31.05.2022 до 31.05.2023 року, відсоткова ставка за користування кредитними коштами – 12%</i>	1000,00
Головнюва Ірина Василівна	431,85
<i>Договір №ДЗ-680.3 від 06.03.2013, реструктуризовано борг, діє до повного виконання зобов'язань</i>	431,85
Гудзь Василь Іванович	62,63
<i>Договір поруки № 04/05-10П від 04 травня 2020 року діє до повного виконання зобов'язань</i>	62,63
Довгич Олексій Вікторович	50,83
<i>Договір поруки № 04/05-6П від 04 травня 2020 року діє до повного виконання зобов'язань</i>	50,83
Інвест-Будівництво ТОВ/Модерна класика ТОВ	1859,35
<i>Договір на виконання проектних робіт №10-01-18/П-Р-2017 від 10.01.2018 до 10.01.2019</i> <i>Договір Факторингу №15/12-2020 від 15.12.2020"</i>	1859,35
КОРДА Юридика Фірма ТОВ	258,00
<i>Кредит 51 від 02.11.2022 до 02.11.2023 відсоткова ставка за користування кредитними коштами – 12%</i>	258,00
Кредит-Консалт ТОВ	81,40
<i>Договір позики, 12% річних №01/07 від 01.07.2021 до 01.07.2023</i>	81,40
Кривко Оксана Володимирівна	448,50
<i>Інвестиційний Договір №30-10/09/16 діє до 11.05.2022</i> <i>Договір відступлення права вимоги №11/05 від 11.05.2020"</i>	448,50
НІВЕЛІР НВП ТОВ	1381,1
<i>Кредит №53 від 29.11.2022 до 29.11.2023, відсоткова ставка за користування кредитними коштами – 12%</i>	1381,1
НЬЮ СПЕЙС ТОВ	5760,00
<i>Кредит №39 від 21.01.2022 до 21.01.2023, відсоткова ставка за користування кредитними коштами – 12%</i>	5760,00
Павер Тек ТОВ, разом:	14825,16
<i>Договір поруки № 05/08-n2 від 10.08.2020 діє до повного виконання зобов'язань</i>	1100,79
<i>Договір поруки № 05/08-n3 від 10.08.2020 діє до повного виконання зобов'язань</i>	1666,01
<i>Договір поруки № 05/08-n5 від 21.10.2020 діє до повного виконання зобов'язань</i>	1560,90
<i>Договір поруки № 05/08-n6 від 21.10.2020 діє до повного виконання зобов'язань</i>	309,45
<i>Договір поруки № 21/10-n2 від 21.10.2020 діє до повного виконання зобов'язань</i>	8009,07
<i>Договір поруки № 21/10-n3 від 21.10.2020 діє до повного виконання зобов'язань</i>	1591,98
<i>Договір поруки № 21/10-n4 від 21.10.2020 діє до повного виконання зобов'язань</i>	586,95
ПРАВО ТА ГРОШІ ТОВ	5298,90
<i>Договір Фінансового кредиту №2 від 17.12.2020 діє до 17.12.2021, відсоткова ставка за користування кредитними коштами – 12%</i>	5298,90
Прочай Дмитро Михайлович	148,24
<i>Договір поруки №01/07-3П від 01.07.2020 діє до повного виконання зобов'язань</i>	148,24
Т ІНВЕСТ ТОВ	947,83
<i>Кредитний договір №8 від 03.06.2021 року діє до 03.06.2022, відсоткова ставка за користування кредитними коштами – 12%</i>	947,83
ТОЛОКА ТОВ ФК	141,30
<i>Договір на участь у фонді фінансування будівництва 255-В3 від 07.09.2016 діє до 07.09.2023</i>	141,30
Третяк Максим Володимирович	23,62
<i>Договір поруки № 04/05-8П від 04 травня 2020 року діє до повного виконання зобов'язань</i>	23,62
УКРБУД ІНВЕСТ ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ ТОВ	1844,96
<i>Договір на виконання проектних робіт №04-04-18/П-Р від 17.04.2018 до 17.04.2019</i> <i>Договір Факторингу №15/12-2020 від 15.12.2020"</i>	1844,96
Поточна заборгованість фізичних осіб за кредитними договорами зі строком погашення до 12 місяців , відсоткові ставки за користування кредитними коштами під 10-18% річних, разом:	20 760,4
Заборгованість фізичних осіб за короткостроковими онлайн-кредитами згідно реєстрів діють до повного виконання зобов'язань, разом:	105 770,0
<i>Договір Факторингу №20201030-Ф/1 від 30.10.2020</i> <i>Договір Факторингу №20201030-Ф/2 від 30.10.2020</i> <i>Договір Факторингу №20201228-К/1 від 28.12.2020</i> <i>Договір Факторингу №20201228-К/2 від 28.12.2020</i> <i>Договір Факторингу №1-К/1 від 05.07.2021</i> <i>Договір Факторингу №1-К/2 від 05.07.2021</i> <i>Договір Факторингу №1-К/3 від 05.07.2021</i> <i>Договір Факторингу №20210830-К від 30.08.2021</i> <i>Договір Факторингу №20210830-Ф від 30.08.2021</i> <i>Договір Факторингу №20211230-Ф від 30.12.2021</i>	105 770,0
ВСЬОГО:	163 190,5

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».

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

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

Переважає кількість кредитів фізичним особам видані під заставу нерухомого майна, всі забезпечені договорами поруки.

Усі кредити юридичним особам забезпечені договорами поруки, а також певні кредити юридичним особам забезпечені заставою нерухомого майна.

За договорами, по яким наявна прострочена заборгованість, ведеться претензійно-позовна робота (по причинах нещодавнього закінчення строків договору, порушення графіків сплати і т.д.), укладаються договори реструктуризації боргу, в більшості випадків, клієнти визнають заборгованість в повній мірі та письмово зобов'язуються сплатити заборгованість частково або в повній мірі в найкоротші терміни.

Станом на 31.12.2023 року сумнівна дебіторська заборгованість відсутня.

7.2.2. Зміни щодо резерву очікуваних кредитних збитків

	2023 рік	2022 рік
Резерв на початок періоду	8472	16030
Збільшення	+12550	+495
Зменшення	-795	-8053
Резерв на кінець періоду	20227	8472

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року зменшення резерву очікуваних кредитних збитків відбулося в результаті сплати боржниками зобов'язань, а також, за рахунок повернення коштів, що знаходяться на рахунках банків, які піддані процедурі ліквідації.

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року збільшення резерву очікуваних кредитних збитків відбулося в результаті переведення заборгованості до іншої стадії кредитного ризику згідно рішення керівництва Товариства на підставі індивідуальних оцінок.

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.

7.2.3. Фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції Товариства станом на 31 грудня 2023 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., а в 2023 році за результатами діяльності збиток склав 52,4 тис. грн. Оскільки, нижче нуля балансова вартість фінансової інвестиції опускатися не може, корпоративні права ТОВ «ЗЕВС ІНВЕСТМЕНТ», власний капітал якого станом на 31 грудня 2023 року має від'ємне значення (див. примітку 5.4), 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. за результатами 2022 року.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДИВЕРГЕНТ", учасником якого є ТОВ «ЗУБР КАПІТАЛ», в 2023 році не здійснювало діяльність та отримало нульовий фінансовий результат за 2023 рік, а власний його власний капітал залишився без змін, тому в балансі ТОВ «ЗУБР КАПІТАЛ» його корпоративні права відображено за справедливою вартістю 17288,2 тис. грн. без переоцінок.

Найменування	Балансова вартість на 31 грудня 2023, 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 2023 року відсутні.

Поточні фінансові інвестиції Товариства станом на 31 грудня 2022 року становили 17288 тис. грн., які склалися з корпоративних прав, що утримуються для подальшого продажу та отримання прибутку, 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» його корпоративні права були відображені за справедливою вартістю 17288,2 тис. грн. з переоцінкою в збитках в сумі 0,1 тис. грн. (з розрахунку: 0,2 тис. грн.*42,91%=0,1 тис. грн.).

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

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.

7.2.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти за станом на 31 грудня 2023 року 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 2023 року становлять 6748 тис. грн.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, пов'язані з відкликання банківської ліцензії та початком процедури ліквідації АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МІЖНАРОДНИЙ РЕЗЕРВНИЙ БАНК». Залишок грошових коштів на рахунках АТ «МР БАНК» станом на 31 грудня 2023 року відсутній., резерв очікуваних кредитних збитків 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 2023 року ФГВ повернули суму в повному об'ємі 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» протягом 2023 року, у розмірі 25%, як 2-гу стадію прострочення.

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

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами станом на 31 грудня 2022 року були 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 був нарахований резерв очікуваних кредитних збитків в сумі 495 тис. грн.

На момент початку ліквідації (25.02.2022 року) 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 у 2022 році резерв очікуваних кредитних збитків на суми, що знаходились на рахунках АТ «МР БАНК», у розмірі 25%, як 2-гу стадію прострочення.

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

Назва банківської установи (кредитний рейтинг)	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
АТ "УКРСИББАНК" МФО 351005, uaAAA	14	9
АТ «ПРАВЕКС БАНК», МФО 380838, uaAAA	90	3420
АТ «МР БАНК» (АТ «Сбербанк»), МФО 320627, uaAA+, відкликаний кредитний рейтинг з 25.02.2022 року	-	1981
АБ "УКРГАЗБАНК", uaAA+	6644	2992
Резерв очікуваних кредитних збитків	0	-495
Всього:	6748	7907

7.2.5. Запаси

Станом на 31 грудня 2023 року запаси представлені бланками заставних на нерухоме майно і становлять 123 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2022 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:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31 грудня 2022 тис. грн.	Станом на 31 грудня 2023 тис. грн.	Призначення та умови використання
Статутний капітал	7600	7600	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1860	2347	5% щорічно на формування резервного капіталу, інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників
Відрахування до резервного капіталу	98	124	1. Протокол Загальних зборів учасників №5-РЗ від 31 грудня 2022 року про розподіл 5,8 тис. грн. від прибутку 2022 року до резервного капіталу 2. Протокол Загальних зборів учасників №6-РЗ від 31.12.2023 року про розподіл 25,6 тис. грн. від прибутку 2023 року до резервного капіталу
Вилучений капітал	-	-	
Всього	9558	10071	

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

Станом на 31 грудня 2023 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 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.

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

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не 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 грудня 2023 року становлять 82 тис. грн. і складаються із заборгованості за договором оренди та колекторські послуги.

Інша поточна кредиторська заборгованість на 31 грудня 2023 року дорівнює 50408 тис. грн. та представляє собою заборгованість за договорами факторингу та відступлення права вимоги (13180 тис.грн.), договорами доручення на викуп боргів (6 515 тис. грн.), договором про заміну сторони в зобов'язанні (30713 тис.грн.).

Строки погашення вказаних нижче договорів не перевищують 365 днів.

Інша поточна кредиторська заборгованість на 31 грудня 2023 року представлена в наступній таблиці:

Найменування	Сума заборгованості (в тис. грн.)
ТРАСКОРІЯ РК ТОВ	5 770,5
ФАКТОРИНГ №08/12.23 від 08.12.2023 діє до повного виконання зобов'язань	5 770,5
КРЕДИТНА СПІЛКА "КС ВОЛОДАР" 26476970	8 314,6
згідно договору доручення на викуп боргу Оплеухіна А.М. від 23.10.2020 діє до повного виконання зобов'язань	6 514,6
Факторинг №26/05.2023 від 26.05.2023 діє до повного виконання зобов'язань	1 800,0
ПРОЕКТ МАЙСТЕРНЯ "ФОРМА" ТОВ	3 703,3
Договір Факторингу №15/12-2020 від 15.12.2020 до 15.12.2021	3 703,3
Ритвін Дмитро Михайлович	275,7
Договір ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВА ВИМОГИ №16/10.2020-1 від 16.10.2020 діє до повного виконання зобов'язань	275,7
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФАКТОР ГРУП" 40911449	30 713,2

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

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 діє до повного виконання взятих на себе зобов'язань	30 713,2
Щерба Лариса Олексіївна	130,5
Факторинг 31/01.1 від 31.01.2023 до 31.07.2024	130,5
Смарт-Груп ФК ТОВ	1 500,0
Договір Факторинга №28/04.23 від 28.04.2023 діє до повного виконання зобов'язань	1 500,0
Разом	50 407,8

Поточні забезпечення (нарахування резерву відпусток) станом на 31 грудня 2023 року становлять 56 тис. грн.
Заборгованість із розрахунків з бюджетом станом на 31 грудня 2023 року відсутня.
Заборгованість із страхування станом на 31 грудня 2023 року відсутня.
Заборгованість із розрахунків з оплати праці станом на 31 грудня 2023 року відсутня.

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:

Найменування	Сума заборгованості (в тис. грн.)
Войцехівська Людмила Василівна	448,5
Договір ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВА ВИМОГИ №11/05 від 11.05.2020 до 11.05.2021	448,5
КРЕДИТНА СПІЛКА "КС ВОЛОДАР" 26476970	6 514,6
згідно договору доручення на викуп боргу Оплеухіна А.М. від 23.10.2020 діє до повного виконання зобов'язань	6 514,6
ПРОЕКТ МАЙСТЕРНЯ "ФОРМА" ТОВ	3 703,3
Договір Факторингу №15/12-2020 від 15.12.2020 до 15.12.2021	3 703,3
Ритвін Дмитро Михайлович	943,6
Договір ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВА ВИМОГИ №16/10.2020-1 від 16.10.2020 до повного виконання зобов'язань	943,6
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФАКТОР ГРУП" 40911449	67 375,3
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 діє до повного виконання взятих на себе зобов'язань	67 375,3
Щерба Лариса Олексіївна	9,6
Договір ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВА ВИМОГИ від 01.06.2021 до 01.04.2022	9,6
Разом	78 994,9

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.

Фінансові зобов'язання

Кредити на початок звітного періоду відсутні.

Кредити на кінець звітного періоду відсутні.

Інші фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2023 року відсутні.

Інші фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2022 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 2023 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 звітного 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 (Звіт 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 2023 року

Дохід від операційної діяльності становить 14143 тис. грн. і сформований за рахунок погашень боржниками нарахованих відсотків за користування кредитними коштами (5692 тис. грн.) та доходів, отриманих за договорами відступлення права вимоги 7700 тис. грн., доходами, отриманими від укладення договорів поруки (434 тис. грн.); а також за рахунок Інших операційних доходів, які становлять 317 тис. грн. і представлені відсотками за залишками на рахунках (310 тис. грн.) та доходом від списання безнадійної кредиторської заборгованості (7 тис. грн.)

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року становлять 1590 тис. грн. та складаються із:

- витрат на оплату праці - 430 тис. грн.;
- амортизації – 55 тис. грн.
- матеріальних витрат (покупка МБП) – 5 тис. грн.;
- відрахувань на оплату ЄСВ – 91 тис. грн.;
- інших витрат - 1009 тис. грн.:
- аудиторські послуги 90 тис. грн.
- інформаційно-консультаційні послуги 250 тис. грн.
- РКО 9 тис. грн.
- супроводження ВЕБ-сайту, інтернет, оновлення програмного забезпечення 4 тис. грн.
- Юридичні та колекторські послуги 330 тис. грн.
- Нотаріальні послуги 113 тис. грн.
- сплата внесків, пов'язаних з реалізацією нерухомого майна - 75 тис. грн.
- оренда – 45 тис. грн.
- оцінка – 3 тис. грн.
- судові збори – 71 тис. грн.
- Виконавчі провадження — 19 тис. грн.

Інші операційні витрати становлять 210 тис. грн. та представлені а представлені збитком, пов'язаним з реалізацією права вимоги з дисконтом.

Фінансовий результат (прибуток) від операційної діяльності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року становить – 12343 тис. грн.

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.

8.2. Фінансова діяльність

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Інші фінансові доходи відсутні.

Інші доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року становлять 795 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 (300 тис. грн.) та повернення коштів, що знаходяться на рахунках банків, які піддані процедурі ліквідації (495 тис. грн.).

Фінансові витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року становлять 12550 тис. грн. та представлені нарахуванням резерву очікуваних кредитних збитків на дебіторську заборгованість.

Інші витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року відсутні.

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Інші фінансові доходи відсутні.

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 у сумі зі збитком 4340,1 тис. грн.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

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

8.3. Результати діяльності

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Фінансовий результат до оподаткування за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року становить 588 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток станом на 31 грудня 2023 року становлять 75 тис. грн.

Чистий фінансовий результат за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року становить 513 тис. грн.

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.

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 2023 р. по 31 грудня 2023 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	2023 р. тис. грн.	2022 р. тис. грн.
1	Фінансовий результат до оподаткування:	588	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)	588	417
4	Поточний податок на прибуток (рядок 3 x 18%), до сплати в бюджет	106	75

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

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився 31 грудня 2023 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 2023 року, становлять 82478 тис. грн. складаються з:

- надходжень від відсотків по залишкам на рахунку – 310 тис. грн.
- Надходження від нарахованих відсотків за кредитними договорами – 6570 тис. грн.
- Надходжень у вигляді чистих доходів від договорів факторинга та відступлення права вимоги – 4854 тис.грн.
- Надходження від погашень за кредитними договорами – 45041 тис. грн.
- Інших надходжень – 25703 тис.грн.:
 - надходження за договорами поруки – 1684 тис. грн;
 - зменшення резерву очікуваних кредитних збитків за рахунок перерахованих коштів від банків, підданих під процедуру ліквідації– 495 тис. грн.
 - надходжень за договорами факторингу та відступлення права вимоги – 20554 тис. грн.;
 - надходжень від колекторських фірм – 2966 тис. грн.
 - Повернення помилково перерахованих коштів — 4 тис.грн.

Витрачання від операційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року становлять 83587 тис. грн., та складаються з:

- Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) – 778 тис. грн., а саме:
 - юридичні послуги – 46 тис. грн;
 - колекторські послуги – 267 тис.грн.
 - інформаційно-консультаційні послуги – 250 тис.грн.
 - оцінка майна – 3 тис.грн.
 - підтримка веб-сайту – 1 тис. грн.;
 - програмне забезпечення, КЕП – 3 тис. грн.;
 - придбання МБП – 5 тис. грн.
 - аудиторські послуги – 90 тис. грн.
 - нотаріальні послуги – 113 тис.грн.
- інші витрачання – 54669 тис. грн. , а саме:
 - розрахунково-касове обслуговування – 9 тис. грн.
 - сплата внесків, пов'язаних з реалізацією нерухомого майна - 75 тис. грн.
 - судові збори – 71 тис.грн.
 - Виконавчі провадження — 23 тис.грн.
 - витрачання на оплату договорів факторинга та відступлення права вимоги – 54491 тис. грн.;
- Витрачання на заробітну плату (332 тис. грн.), ЄСВ (91 тис. грн.), ПДФО та військовий збір (81 тис. грн.) – 504 тис. грн.
- Витрачання з податку на прибуток – 75 тис. грн.
- Витрачання на надання позик (кредитів) становить 27561 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року становить мінус 1109 тис. грн.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

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.
 - 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.

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 2023 року відсутні.

Витрачання від інвестиційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року становлять 50 тис. грн. та складаються з витрачання на придбання необоротних активів:

- Постачання примірника та пакетів оновлень (компонент) комп'ютерної програми ""М.Е.Дос"" - 12 тис. грн.
- Ліцензія на право використання Системи «YOUCONTROL». Комерційна назва «СТАНДАРТНА» - 38 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності (надходження) рік, що закінчився 31 грудня 2023 року становить – мінус 50 тис. грн.

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.

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 2023 року відсутні.

Витрачання в результаті фінансової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року відсутні.

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року 0 тис. грн.

Залишок коштів на початок року становить – 7907 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за звітний період складає мінус 1559 тис. грн.

Залишок коштів на 31 грудня 2023 року становить 6748 тис. грн.

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.

10. ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

Капітал Товариства має наступну структуру:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»
код ЄДРПОУ 42885898

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31 грудня 2022 р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2023 року, тис. грн.
Статутний капітал	7600	7600
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1860	2347
Відрахування до резервного капіталу	98	124
Вилучений капітал	-	-
Всього	9558	10071

Станом на 31 грудня 2023 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.

Товариство отримало за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року прибуток в розмірі 513 тис. грн.

31 грудня 2023 року було нараховано відрахування до резервного капіталу за рахунок прибутку у сумі 26 тис. грн.

Інших змін в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року не відбувалось.

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.

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 низький, тому кредитний збиток очікувані кредитні збитки складають 20227,5 тис. грн. для дебіторської заборгованості.

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, управлінський персонал, а також інші юридичні особи, в яких Товариство володіє часткою 50% і більше у статутному капіталі:

Група	№ з/п	Найменування Особи	Частка в статутному капіталі на 31 грудня 2023 року, %	Частка в статутному капіталі на 31 грудня 2022 року, %
А	Учасники Товариства :			
	1	Федоркевич Федір Васильович РНОКПП 3067021956	100	100
Б	Керівник Товариства та інші фізичні особи			
	3	Директор Товариства - Сильченко Анна Михайлівна РНОКПП 3083320168	0	0
	4	КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - Федоркевич Федір Васильович РНОКПП 3067021956	100	100
	5	Директор ТОВ "ЗЕВС ІНВЕСТМЕНТ" Рзаєва Шафіга Вагіф Кизи РНОКПП 3525511685 (до 26.09.2022 року)	-	-
	6	Директор ТОВ "ЗЕВС ІНВЕСТМЕНТ" БОБРОВ МАКСИМ ЕДУАРДОВИЧ РНОКПП 3436812810 (з 26.09.2022 року)	-	-
В	Інші юридичні особи			
	7	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗЕВС ІНВЕСТМЕНТ" Код ЄДРПОУ: 43250708	-	-

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами протягом року, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Протягом звітного періоду Товариство нараховувало та сплачувало заробітну плату управлінському персоналу (директору) Сильченко Анні Михайлівні в сумі 84 тис. грн., заборгованість перед директором станом на 31 грудня 2023 року відсутня.

Станом на 31 грудня 2023 у складі активів Товариства обліковуються корпоративні права ТОВ "ЗЕВС ІНВЕСТМЕНТ" (79,98%).

Протягом 2023 року за результатами діяльності ТОВ «ЗЕВС ІНВЕСТМЕНТ» збиток склав 52,4 тис. грн. Оскільки, нижче нуля балансова вартість фінансової інвестиції опускатися не може, корпоративні права ТОВ «ЗЕВС ІНВЕСТМЕНТ», власний капітал якого станом на 31 грудня 2023 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.

Фінансових відносин з кінцевим бенефіціарним власником протягом звітного періоду 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 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 складав 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.

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	31.12.2023
Дебіторська заборгованість	7.2.1	53681	27444
Гроші ті їх еквіваленти	7.2.3	7907	6748

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 протягом звітного періоду на поточних рахунках в АТ "УКРСИББАНК", АТ «ПРАВЕКС БАНК», АБ "УКРГАЗБАНК", АТ «МР БАНК» (АТ «Сбербанк»), були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР

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

<https://www.nssmc.gov.ua/register/reitynhuvannia/reitynhovi-ahentstva/>

дані банки мають наступні кредитні рейтинги:

Банк	Рейтингове агентство	Дата присвоєння (оновлення)	Кредитний рейтинг
АТ "УКРСИББАНК"	РА "Експерт-Рейтинг"	23.08.2023	uaAAA
АТ «ПРАВЕКС БАНК»	РА «Стандарт-Рейтинг»	19.12.2023	uaAAA
АБ "УКРГАЗБАНК"	РА "Експерт-Рейтинг"	26.12.2023	uaAA+
АТ «МР БАНК» (АТ «Сбербанк»)	ТОВ «Рейтингове агентство «ІВІ – Рейтинг»	25.02.2022	uaAA+, відкликаний кредитний рейтинг з 25.02.2022 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУБР КАПІТАЛ»

код ЄДРПОУ 42885898

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 2023 року ФГВ повернули грошові кошти у повному обсязі 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 знаходилися на рахунках АТ «МР БАНК» протягом року, що закінчився 31 грудня 2023 року у розмірі 25%, як 2-гу стадію прострочення.

Станом на 31 грудня 2023 року поточні рахунки у АТ «МР БАНК» (АТ «Сбербанк») закриті.

Депозитів в банках зі строками повернення більше трьох днів станом на 31 грудня 2023 року Товариство не має.

Щодо дебіторської заборгованості

Обсяг поточної дебіторської заборгованості у сумі 27444 тис.грн. у відношенні до загальної вартості активів Товариства у сумі 60617 тис. грн., становить 45,3% 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, облигації 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:

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	-	4161	-	74834	79021
Всього	26	-	4161	-	74834	79021
Рік, що закінчився 31 грудня 2023 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	82	-	3834	-	46574	50490
Всього	82	-	3834	-	46574	50490

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

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2023 року, відбулись несприятливі події, передумови щодо яких не існували на дату затвердження фінансової звітності.

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 праймійні 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.

Підприємства зобов'язані скласти 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 застосованих 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 грудня 2023 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:

Період	Активи	Зобов'язання	Чисті активи / власний капітал (гр. 2 – гр. 3)
1	2	3	4
31 грудня 2022 року	88 618	79 060	9 558
31 грудня 2023 року	60 617	50 546	10 071

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);
- 3) 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 № 153, і є не меншим 5 000 тис. грн.

Склад власного капіталу на 31 грудня 2023 року - 10071 тис. грн.:
- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) - 7600 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - 2347 тис. грн.
- Резервний капітал - 124 тис. грн.
- Неоплачений капітал - 0 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.

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

Період	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця (гр. 2 – гр. 3)
1	2	3	4
31 грудня 2022 року	9558	7600	1958
31 грудня 2023 року	10071	7600	2471

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

Станом на 31 грудня 2023 року резервний фонд сформований Товариством в загальній сумі відрахування 124 тис. грн.

31 грудня 2023 року учасником Товариства було прийняте рішення №6-РЗ не розподіляти прибуток у сумі 513 тис. грн. за 2023 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 2023 року вартість чистих активів Компанії зросла з 9558 тис. грн. (станом на 31 грудня 2022 року) до 10071 тис. грн. (станом на 31 грудня 2023 року), або на 5,37%, а прибуток Компанії станом на 31 грудня 2023 року склав 513 тис. грн. (порівняно з прибутком станом на 31 грудня 2022 в сумі 116 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 2023 року, зміни власників не відбувалися, не порушувалися справи про банкрутство Товариства, не виносились ухвали про його санацію.

Указом Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" (від 05.02.2024 р. №10456) було продовження строків дії воєнного стану та мобілізації з 14.02.2024 року ще на 90 днів, тобто до 13 травня 2024 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

Підприємство **ТОВ "ЗУБР КАПІТАЛ"** Дата (рік, місяць, число) _____
 Територія **Голосіївський район міста Києва** за ЄДРПОУ _____
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КАТОТТГ ¹ _____
 Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.** за КОПФГ _____
 Середня кількість працівників ² **5** за КВЕД _____
 Адреса, телефон **вулиця ЯМСЬКА, буд. 46, корпус літера А, ГОЛЮСІВСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 03150, УКРАЇНА** **0932811767**
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку _____
 за міжнародними стандартами фінансової звітності _____

КОДИ		
2024	01	01
42885898		
UA80000000000126643		
240		
64.99		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2023** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	58	69
первісна вартість	1001	58	108
накопичена амортизація	1002	-	39
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	17	1
первісна вартість	1011	51	27
знос	1012	34	26
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	9 544	8 944
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	9 619	9 014
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	123	123
виробничі запаси	1101	123	123
незавершене виробництво	1102	-	-
готови продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	4 574	1 481
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	49 107	25 963
Поточні фінансові інвестиції	1160	17 288	17 288
Гроші та їх еквіваленти	1165	7 907	6 748
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	7 907	6 748
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	78 999	51 603
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	88 618	60 617

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 600	7 600
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	98	124
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 860	2 347
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	9 558	10 071
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видачі	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	26	82
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	39	56
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	78 995	50 408
Усього за розділом III	1695	79 060	50 546
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	88 618	60 617

Керівник



Сильченко Анна Михайлівна

Головний бухгалтер



Гоменюк Наталія Анатоліївна



¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство **ТОВ "ЗУБР КАПІТАЛ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
42885898		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2023 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	13 826	10 527
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	13 826	10 527
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	317	266
<i>у тому числі:</i>	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 590)	(940)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(210)	(14)
<i>у тому числі:</i>	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	12 343	9 839
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	795	8 053
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(12 550)	(17 475)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	588	417
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(75)	(301)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	513	116
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	513	116

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	5	17
Витрати на оплату праці	2505	430	388
Відрахування на соціальні заходи	2510	91	79
Амортизація	2515	55	24
Інші операційні витрати	2520	1 219	446
Разом	2550	1 800	954

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник



Сильченко Анна Михайлівна

Головний бухгалтер



Гомежок Наталія Анатолівна



**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2023 р.**

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	11 424	3 077
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	1
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	310	272
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	45 041	18 992
Інші надходження	3095	25 703	39 336
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(778)	(582)
Праці	3105	(332)	(302)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(91)	(79)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(156)	(371)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(75)	(301)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(81)	(70)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(27 561)	(22 928)
Інші витрачання	3190	(54 669)	(48 320)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1 109	-10 904
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(50)	(77)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-50	-77
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	2 100
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	2 100
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-1 159	-8 881
Залишок коштів на початок року	3405	7 907	16 788
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	6 748	7 907

Керівник



Сильченко Анна Михайлівна

Головний бухгалтер



Гоменюк Наталія Анатоліївна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	26	487	-	-	513
Залишок на кінець року	4300	7 600	-	-	124	2 347	-	-	10 071

Керівник



Сильченко Анна Михайлівна

Головний бухгалтер



Гоменюк Наталія Анатоліївна

