



Smart decisions. Lasting value.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС»**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2023
ТА
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

AC Crowe Ukraine

Оболонська Набережна 33
Київ 04210, Україна
тел: +380 44 3913003
office@crowe-ac.com.ua

Audit / Tax / Advisory



ЗМІСТ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2023

Звіт про фінансові результати за 01.01.2023 - 31.12.2023

Звіт про власний капітал за 01.01.2023 - 31.12.2023

Звіт про власний капітал за 01.01.2022 - 31.12.2022

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 01.01.2023 – 31.12.2023

Примітки до фінансової звітності

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС"		Дата (рік, місяць, число)	2024 01 01	
Територія	Київ		за ЄДРПОУ	42359130	
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю		за КАТОТТГ	UA80000000001078669	
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.		за КОПФГ	240	
Середня кількість працівників	2	3	за КВЕД	64.99	
Адреса, телефон	вулиця ЛЬВА ТОЛСТОГО, буд. 39, оф. 106, Шевченківський р-н, м. Київ, 01032			4656456	
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					

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	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	80	95
знос	1012	80	95
Інвестиційна нерухомість	1015	-	335
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	335
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	-	-
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	-	335
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Деспозити перестраховання	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	1 689	3 631
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	89 367	96 011
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	15 086	11 530
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	15 086	11 530
Витрати майбутніх періодів	1170	1	5
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	106 143	111 177
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	106 143	111 512

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 500	5 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	347	348
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5 876	5 901
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	11 723	11 749
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	93 000	-
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	93 000	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	30	2
розрахунками з бюджетом	1620	68	6
у тому числі з податку на прибуток	1621	68	6
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	-	17
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 322	99 738
Усього за розділом III	1695	1 420	99 763
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	106 143	111 512

Керівник

ШУМ МИХАЙЛО АНАТОЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

БОБРОВА ОЛЕНА ВАЛЕРІЇВНА

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС"Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ

2024 01 01
42359130

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2023 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

І. 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	17 643	20 353
Чисті зароблені страхові премії	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	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	17 643	20 353
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	609	1 271
у тому числі:	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	(2 266)	(2 800)
Витрати на збут	2150	(-)	(1)
Інші операційні витрати	2180	(559)	(128)
у тому числі:	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	15 427	18 695
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	854	1 951
Інші доходи	2240	51	1 383
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(16 300)	(21 587)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	32	442
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(6)	(80)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	26	362
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	26	362

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	414	528
Відрахування на соціальні заходи	2510	94	113
Амортизація	2515	15	8
Інші операційні витрати	2520	2 302	2 280
Разом	2550	2 825	2 929

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

ШУМ МИХАЙЛО АНАТОЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

БОБРОВА ОЛЕНА ВАЛЕРІЙВНА

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	-	-	-	1	25	-	-	26
Залишок на кінець року	4300	5 500	-	-	348	5 901	-	-	11 749

Керівник

ШУМ МИХАЙЛО АНАТОЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

БОБРОВА ОЛЕНА ВАЛЕРІЇВНА



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС"** за ЄДРПОУ
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
42359130		

Звіт про власний капітал
за **Рік 2022** р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	110 000	-	-	293	5 568	-	-	115 861
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	110 000	-	-	293	5 568	-	-	115 861
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	362	-	-	362
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	54	(54)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

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	(104 500)	-	-	-	-	-	-	(104 500)
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	(104 500)	-	-	54	308	-	-	(104 138)
Залишок на кінець року	4300	5 500	-	-	347	5 876	-	-	11 723

Керівник

ШУМ МИХАЙЛО АНАТОЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

БОБРОВА ОЛЕНА ВАЛЕРІЇВНА



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС" за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2024 01 01

42359130

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	15 672	20 269
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	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	884	2 006
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	95 935	194 173
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 106)	(2 002)
Праці	3105	(333)	(430)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(94)	(117)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(151)	(165)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(69)	(63)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
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	(105 060)	(186 030)
Інші витрачання	3190	(2)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	4 745	27 704
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	2 228	131 202
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	(-)	(2 138)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
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	2 228	129 064
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	40 000	109 500
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(104 500)
Погашення позик	3350	41 200	174 595
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(9 685)	(28 676)
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	-10 885	-198 271
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-3 912	-41 503
Залишок коштів на початок року	3405	15 086	55 446
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	356	1 143
Залишок коштів на кінець року	3415	11 530	15 086

Керівник

Головний бухгалтер



ШУМ МИХАЙЛО АНАТОЛІЙОВИЧ

БОБРОВА ОЛЕНА ВАЛЕРІЇВНА

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Організація Товариства та її основні види діяльності

Інформація про компанію

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС" (надалі – Товариство, Компанія) зареєстроване 06 серпня 2018 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 074 102 0000 077918. Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства не здійснювались.

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ – 42359130.

Місцезнаходження: Україна, 01032, м. Київ, вул. Гетьмана Павла Скоропадського (Льва Толстого), будинок 39, офіс 106.

Види діяльності Товариства за КВЕД: :

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення);

64.19 Інші види грошового посередництва;

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування.

Середня кількість працівників протягом звітного року - 3 особи.

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Станом на 31.12.2023 Товариство має ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

- надання послуг з факторингу;

- надання послуг з фінансового лізингу;

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

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

Ця річна фінансова звітність Товариства була затверджена директором та головним бухгалтером до випуску 20 березня 2024 року.

Зареєстрований статутний капітал Компанії станом на 31.12.2023 складає 5 500 тис.грн.

Повністю сплачений грошовими коштами в національній валюті статутний капітал Компанії станом на 31.12.2023 складає 5 500 тис.грн.

Учасниками та власниками Товариства станом на 31.12.2023 є:

- ПЗНВІФ «Палладіум» в інтересах та за рахунок якого діє ТОВ «Компанія з управління активами «Міжнародна інвестиційна та будівельна компанія» (ЄДРПОУ 38308072);

- гр. Шум Михайло Анатолійович.

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є Шум Михайло Анатолійович.

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Товариства не відбувалось.

2. Бізнес середовище в умовах якого Товариство здійснює діяльність

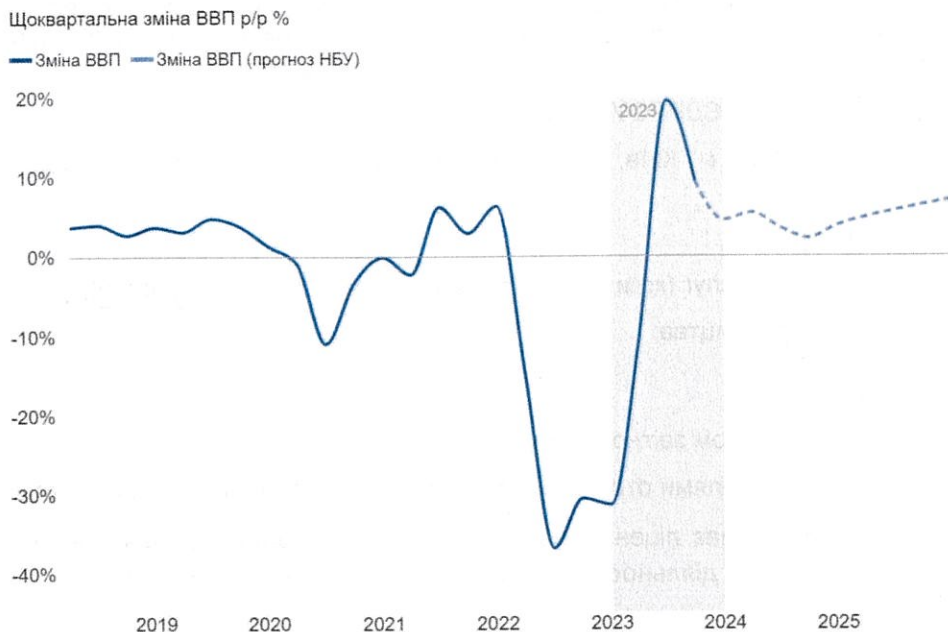
24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2023 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

Лише прямі збитки від війни інфраструктурі України перевищили 150 млрд USD, а загальні 1 трлн USD.

Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

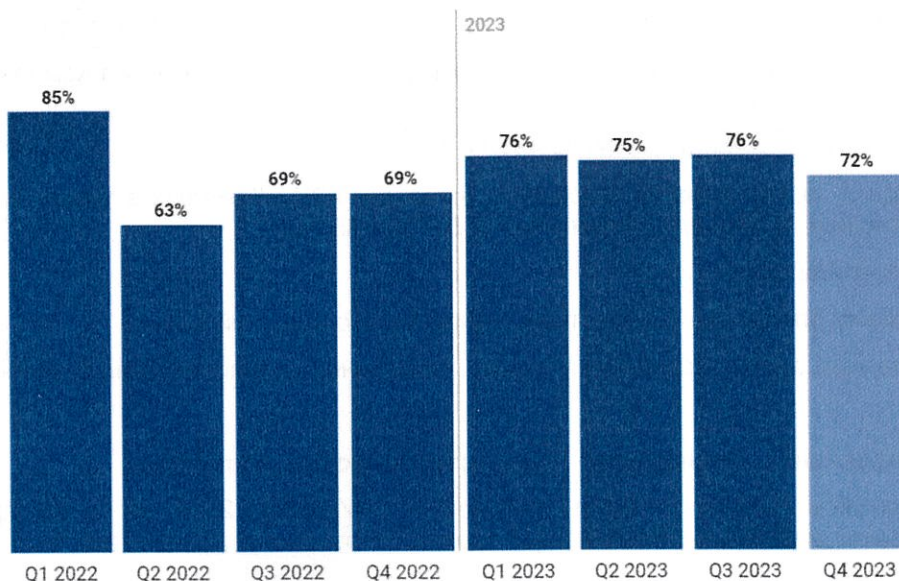
Динаміка ВВП

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали — зростав.



Зростання ВВП відбувалося на тлі низької бази порівняння у 2022 — насправді ж економічне відновлення припинилося. У кожному кварталі 2023 року реальний ВВП був нижчим відносно реального ВВП у відповідному кварталі 2021.

Реальний ВВП відносно відповідного кварталу 2021 року, %



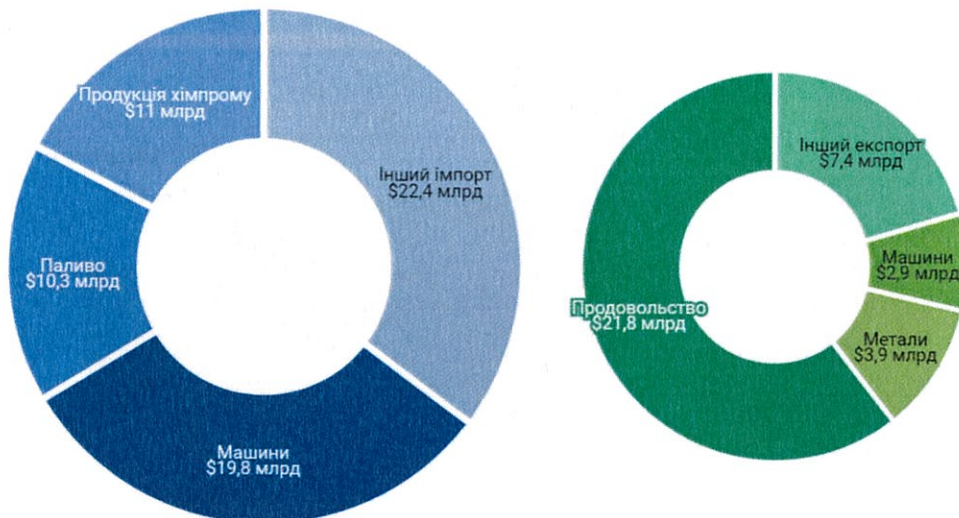
У 2023 році з України експортували товарів на \$36 млрд, а імпортували — на \$63,5 млрд. Товарний експорт зменшувався другий рік поспіль: у 2021 році експорт товарів з України сягнув \$68,2 млрд, у 2022-\$44,2 млрд. Ключовими категоріями товарного експорту України є продовольство (здебільшого зерно) та метали, які вкрай залежать від легкості логістики.

У 2023 році Україна створила власний Український морський коридор до чорноморських портів Одеської області. Це дозволило поступово нарощувати не тільки експорт зернових, але і відновити морський експорт інших товарів, а також поновити морський імпорту.

Найбільші категорії товарного експорту та імпорту України у 2023, млрд дол.

Імпорту (\$63,5 млрд)

Експорт (\$36 млрд)



Погода у 2023 році сприяла сільському господарству, і аграрії змогли побити рекорди врожайності. Рівень врожайності зернових збільшився до 54,7 ц/га — цей показник побив попередній рекорд 2021 року, коли врожайність становила 53,6 ц/га. Хорошою була врожайність також і інших культур. Це дозволило зібрати високі врожаї незважаючи на втрату для сільського господарства значної частини території, які або знаходяться під окупацією, або є небезпечними для роботи.

Високі врожаї також несуть певні виклики — важливим є збереження логістичних можливостей для експорту продовольства. Наприкінці 2023 року морський експорт зернових та олійних через Український морський коридор вийшов на пікові показники Зернової угоди.

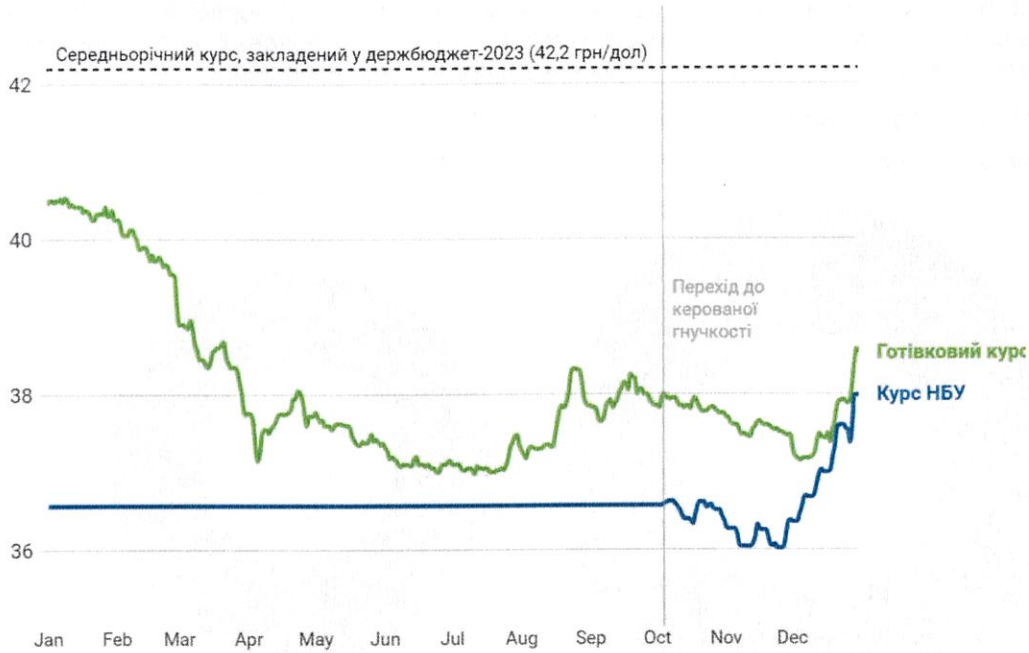
Металургійні підприємства України поступово, повільно, але відновлювались. Наразі металургійні комбінати працюють приблизно на 70% своїх потужностей. Наприкінці 2023 року нарешті вдалося послабити мотузку на шиї металургів — відновився морський експорт продукції через Український морський коридор. Коридор мусить продовжити працювати, а можливості для експорту чорних металів розширюватися. Тоді металургія почуватиметься значно впевненіше, оскільки до війни 4/5 виробленої продукції галузі йшло за кордон, і замінити такі обсяги внутрішнім споживанням практично неможливо.

Монетарний та фінансовий сектори

Гривня

Україна увійшла у 2023 рік із зафіксованим на рівні 36,6 гривень за долар офіційним курсом. Готівковий же курс був суттєво вищим: 40,5 грн/дол. станом на 1 січня. Очікування на рік були різними: уряд заклав у бюджет на 2023 середньорічний курс 42,2 грн/дол., у той час, як неурядові експерти зійшлися у консенсус-прогнозі на середньорічному курсі 37,9 грн/дол.

Зрештою, НБУ більшу частину року зберігав курс зафіксованим на рівні 36,6, а розрив із готівковим курсом поступово зменшився. 3 жовтня Нацбанк перейшов до режиму керованої гнучкості, але завдяки значним обсягам валютних інтервенцій гривня навіть трохи зміцнювалася. У грудні тренд змінився і курс долара став зростати, і у новий 2024 рік Україна увійшла з курсом 38 грн/дол. Втім, середньорічний офіційний курс був нижчим і від урядових, і від неурядових прогнозів, залишившись на рівні 36,6 гривень за долар.



Інфляція

У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, що розігралася через війну та через друк гривні для покриття воєнних витрат. Втім, впродовж року інфляцію вдалося вгамувати: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування (за рахунок друку гривні) бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти. У грудні 2023 року інфляція становила 5,1%, майже повернувшись на рівень довоєнного таргету інфляції у 5%.



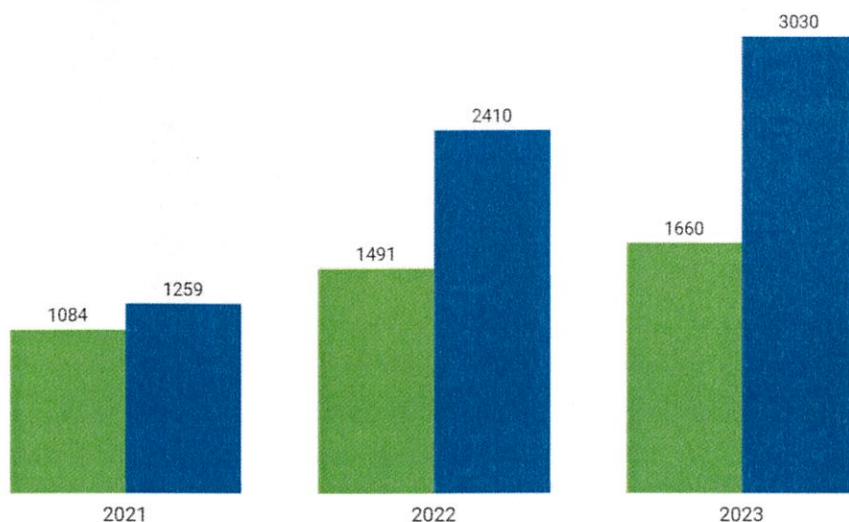
Бюджет

Український бюджет у 2023 році — все ще бюджет війни. Близько половини державного бюджету пішло на фінансування оборони; за нашими оцінками, витрати на оборону перевищують 30% ВВП за підсумками 2023 року. Для порівняння — «норма» НАТО в мирний час- 2%.

Власних податкових та митних надходжень Україні все ще не вистачало для покриття всіх витратів бюджету. Різницю вдавалося покривати за рахунок іноземної фінансової допомоги та випуску військових облігацій.

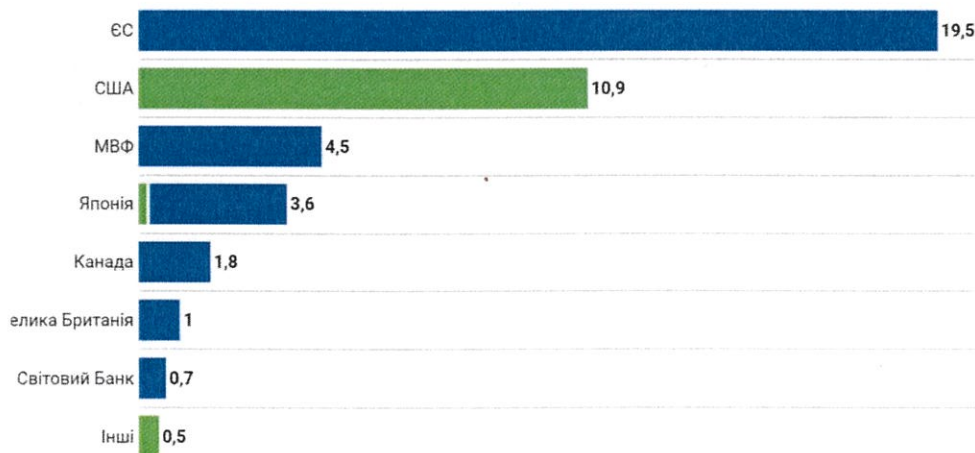
Надходження та видатки загального фонду державного бюджету, млрд грн

■ Надходження ■ Видатки



Україна у 2023 році продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу — більше, ніж у 2022 (42,5 млрд дол. у 2023 проти 31,1 млрд у 2022), та більш регулярно та прогнозовано. Допомога здебільшого надходила у формі кредитів (63% від усієї фінансової допомоги), а не грантів; але кредити ці були дуже пільговими та необхідними для України, оскільки дозволили фінансувати важливі бюджетні потреби вже сьогодні.

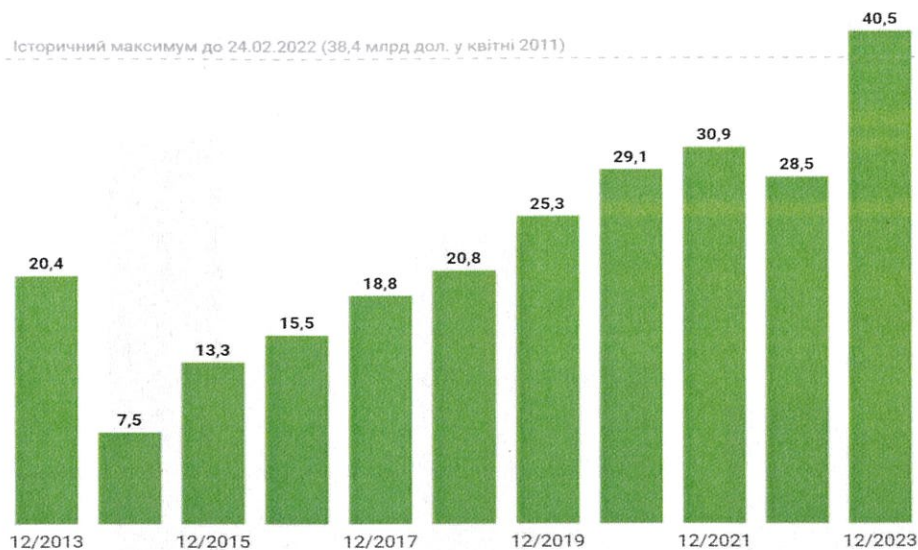
■ Іноземні гранти ■ Іноземні кредити



Усього потреби державного бюджету у додатковому фінансуванні за 2023 рік склали 59,9 млрд дол - з них 47,9 млрд дефіциту бюджету та 11,9 млрд на погашення боргів. Іноземна допомога покрила 71% цих потреб; решту профінансували здебільшого за рахунок випуску ОВДП.

Завдяки іноземній фінансовій допомозі валютні резерви у 2023 році сягнули історично рекордних рівнів. Наприкінці року міжнародні резерви України склали 40,5 млрд доларів. Це більше, ніж історичний рекорд до повномасштабного вторгнення, коли у квітні 2011 року резерви сягнули свого попереднього піку у 38,4 млрд. Така ситуація під час війни стала можливою виключно через безпрецедентну фінансову підтримку України. Високий рівень резервів є певною подушкою безпеки на випадок перебоїв із подальшим надходженням допомоги.

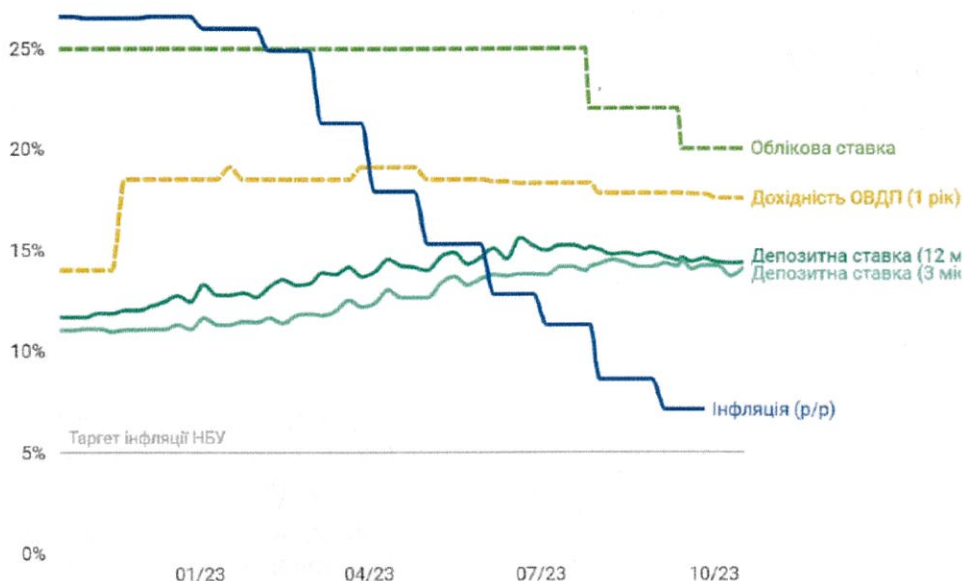
Валові міжнародні резерви на кінець грудня 2013-2023 років, млрд дол. США



У 2023 році уряд залучив 566 млрд грн через ОВДП — більш ніж удвічі більше, ніж у 2022. Скоротився і фінансовий розрив. У 2022 році уряд витратив на погашення попередніх випусків ОВДП на 133 млрд грн більше, ніж вдалося залучити від випуску нового внутрішнього боргу; у 2023 ж вдалося рефінансувати погашення старого боргу та залучити зверху ще 196 млрд гривень. Втім, якщо ж порівняти надходження від нових випусків ОВДП за рік з витратами на погашення боргу за ОВДП та видатками з бюджету на його обслуговування, то різниця все ще залишалася негативною (3 млрд гривень).

Фінансовий сектор

Протягом 2023 року облікова ставка зменшилась з 25% до 15%. Дохідність однорічних гривневих військових облігацій зменшилась до 17,55%. Середні ставки за депозитами фізичних осіб (UIRD) зменшилися до коридору 13-14%, але перевищують рівень інфляції.



Обсяг депозитів домогосподарств залишився незмінним для строкових депозитів у гривні та зменшився для депозитів на вимогу. З іншого боку, строкові вклади в іноземній валюті продемонстрували зростання.

Кредити резидентам трохи зросли, але загалом залишаються на низькому рівні. З ризиками війни, які все ще існують, кредити майже навряд чи суттєво покращаться без державної підтримки або страхування воєнних ризиків.

У 2022 році через суттєве зменшення кредитування і зниження попиту на банківські послуги загалом, а також через переоцінку своїх активів у зв'язку з бойовими діями та окупацією, банківські прибутки знизились.

Натомість 2023 рік для банків був екстремально доходним через монетарну політику, що передбачала високі ставки за депозитними сертифікатами НБУ. Щоб профінансувати державні оборонні видатки, був запроваджений тимчасовий підвищений податок на прибутки банків: 50% у 2023 та 25% у 2024-2025 роках.

Міграція та ринок праці

За консервативними оцінками, до половини довоєнного населення України, або щонайменше 20 млн людей, безпосередньо задіяні в активні міграційні процеси, спричинені російською агресією.

Приблизно 8 млн українців, знайшли безпечний прихисток у країнах Європи, з них 5 млн отримали тимчасовий захист в одній з приймаючих країн. Половина від усіх українських біженців осіли у Польщі та Німеччині. Вимушено переміщені українці за кордоном – переважно жінки та діти до 18 років. До 6,5 млн українців є внутрішньо переміщеними особами (ВПО).

Від початку повномасштабного вторгнення Держстат не публікує даних щодо безробіття. Дослідницька агенція Info Sapiens робить власні оцінки його рівня. Протягом усього 2023 року зберігався тренд на стале зниження безробіття. Водночас під кінець року безробіття все ще було у півтора-два рази вищим за рівень початку 2022, перед повномасштабним вторгненням. Протягом 2023 незмінно 20-25 відсотків опитаних Info Sapiens повідомляли, що економлять на їжі — це орієнтовно збігається з оцінкою бідності в Україні від Світового банку.

Кількість вакансій на ринку праці стабільно відновлювалась протягом 2023, однак досі не досягла рівня 2021 року. З іншого боку, динаміка шукачів роботи була негативною, що також підтверджують результати опитування бізнесу, який стверджує, що брак робочої сили є суттєвою перешкодою для підприємницької діяльності.

У перший місяць повномасштабної війни через масові звільнення та сповільнення активності бізнесу на ринок праці прибувало значно більше нових працівників, аніж могли прийняти працедавці. Протягом 2022 року динаміка ринку праці вирівнювалась, і вже у 2023 співвідношення нових шукачів роботи та нових вакансій вийшло на рівень 2021 року.

З одного боку, вакансій на ринку в цілому стало більше; з іншого боку — охочих зайняти ці вакансії вже не так багато. Ринок стабілізувався після первинного шоку повномасштабної війни та поступово адаптується до структурних змін в економіці. Водночас вільних робочих рук в Україні дедалі менше: значна частина українців перебувають за кордоном, а близько мільйона чоловіків та жінок боронять країну у лавах Сил оборони.

Судження щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі

Керівництво Товариства усвідомлює ризики, які виникли з початком бойових дій на території України та можуть продовжувати зберігатися/збільшуватися під час війни.

Водночас на дату подання цієї фінансової звітності важко спрогнозувати тривалість і масштаб бойових дій в Україні. Продовження бойових дій та воєнного стану призведе до продовження діючих адміністративних обмежень Національним банком України, які були прийняті з початку введення військового стану в країні, а також можливі зміни або введення додаткових адміністративних обмежень з боку української влади. Крім того, продовження бойових дій може призвести до дефіциту людських ресурсів.

Ці умови вказують на існування значних невизначеностей, які можуть поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність.

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності та не містить жодних коригувань, які були б необхідними, якби Товариство не могла продовжувати свою діяльність.

Незважаючи на те, що керівництво вважає, що воно вживає належних заходів для підтримки стабільності бізнесу Товариства в поточних обставинах, поточне нестабільне бізнес-середовище та

продовження військових дій в Україні можуть негативно вплинути на результати та фінансовий стан Товариства у спосіб, який зараз неможливо визначити.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництвом впливу українського ділового середовища на діяльність і фінансовий стан Товариства. Майбутнє бізнес-середовище може відрізнятись від оцінки керівництва.

3. Основи підготовки фінансової звітності

(a) Положення про відповідність

Фінансова звітність Товариства була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які опубліковані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

(b) Основа оцінки

Фінансова звітність підготовлена відповідно до критеріїв для оцінок, встановлених Міжнародними стандартами фінансової звітності щодо активів, зобов'язань та власного капіталу.

(c) Функціональна валюта та валюта подання даних фінансової звітності

Функціональною валютою Товариства є гривня, яка, маючи статус національної валюти України, відображає економічну сутність більшості операцій, що проводить Товариство та пов'язаних з цим обставин.

Товариство переводить статті в іноземній валюті у функціональну валюту та відображає в звітності вплив такого переведення наступним чином:

- (i) активи і зобов'язання перераховуються за курсом на звітну дату.
- (ii) доходи та витрати в кожному звіті про сукупні доходи або окремому звіті про прибутки та збитки переводяться за валютними курсами на дати операцій;
- (iii) усі остаточні курсові різниці визнаються в іншому сукупному прибутку.

Гривня також виступає валютою подання фінансової звітності.

Всі показники фінансової звітності округлюються до цілих тисяч гривень.

(d) Використання оцінок і суджень

Керівництво Товариства здійснює оцінки і припущення, які впливають на суми, відображенні у фінансовій звітності, при підготовці фінансової звітності відповідно до МСФЗ.

Фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок.

Оцінки та здійсненні на їх основі припущення переглядаються на регулярній основі. Зміни в облікових оцінках визнаються в тому періоді, в якому ці оцінки переглядалися та в усіх наступних періодах, яких торкнулися зазначені зміни.

4. Облікові політики

Положення облікових політик, викладені нижче, застосовуються послідовно до всіх періодів, поданих у даній фінансовій звітності.

(a) Операції в іноземній валюті

Операції в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту Товариства за валютним курсом на дату здійснення операції. Монетарні статті, що відображені в іноземній валюті станом на звітну дату, перераховуються у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на звітну дату. Негрошові статті в іноземній валюті, що обчислюються за історичною вартістю, перераховуються за обмінним курсом на дату операції. Негрошові статті в іноземній валюті, що обчислюються за справедливою вартістю, перераховуються за курсом, що діяв на дату визначення справедливої вартості.

Курсові різниці, що виникають в результаті перерахунку грошових статей в іноземну валюту, належать визнанню у складі прибутку або збитку, за винятком різниць, що виникають при перерахуванні, наявних для продажу пайових інструментів, які визнаються у складі іншого сукупного доходу.

(b) Фінансові інструменти

Фінансовим інструментом є будь-який договір, що приводить до виникнення фінансового активу в одній організації і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншій організації.

і) Фінансові активи

Первісне визнання та оцінка

Фінансові активи при первісному визнанні класифікуються як оцінювані надалі за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ІСД) і за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Класифікація фінансових активів при первісному визнанні залежить від характеристик передбачених договором грошових потоків за фінансовим активом та бізнес-моделі, що застосовується Товариством для управління цими активами. За винятком торгової дебіторської заборгованості, яка не містить вагомого компонента фінансування або по відношенню до якої Товариство застосувало спрощення практичного характеру, Товариство спочатку оцінює фінансові активи за справедливою вартістю, збільшеною у випадку фінансових активів, які оцінюються не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат за угодою. Торгова дебіторська заборгованість, яка не містить вагомого компонента фінансування або щодо якої Товариство застосувало спрощення практичного характеру, оцінюється за ціною угоди, визначеної відповідно до МСФЗ (IFRS) 15.

Для того щоб фінансовий актив можна було класифікувати і оцінювати за амортизаційною вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, необхідно, щоб договірні умови цього активу обумовлювали отримання грошових потоків, які є «суто платежами по рахунку основної суми боргу і відсотків» на непогашену частину основної суми боргу. Така оцінка називається SPPI-тестом і здійснюється на рівні кожного інструменту.

Бізнес-модель, яка використовується Товариством для управління фінансовими активами, описує спосіб, за яким Товариство управляє своїми фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Бізнес-модель визначає, чи будуть грошові потоки наслідком отримання передбачених договором грошових потоків, продажу фінансових активів або і того, і іншого.

Всі операції купівлі або продажу фінансових активів, що вимагають поставки активів у строки, встановлюваний законодавством, або відповідно до правил, прийнятих на конкретному ринку (торгівля на стандартних умовах), визнаються на дату укладення угоди, тобто, на дату, коли Товариство бере на себе зобов'язання купити або продати актив.

Подальша оцінка

Для цілей подальшої оцінки фінансові активи класифікуються на чотири категорії:

- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю (боргові інструменти);
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід з подальшою рекласифікацією накопичених прибутків і збитків (боргові інструменти);
- фінансові активи, класифіковані за рішенням організації як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без подальшої рекласифікації накопичених прибутків та збитків в момент припинення визнання (пайові інструменти);
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю (боргові інструменти)

Ця категорія є найбільш доречною для Товариства. Товариство оцінює фінансові активи за амортизованою вартістю, якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків; і
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, згодом оцінюються з використанням методу ефективної процентної ставки, і до них застосовуються вимоги щодо знецінення. Прибутки або збитки визнаються в прибутку чи збитку в разі припинення визнання активу, його модифікації або знецінення.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (боргові інструменти)

Товариство оцінює боргові інструменти за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продаж фінансових активів; і
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

У разі боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, процентний дохід, переоцінка валютних курсів і збитки від знецінення або відновлення таких збитків визнаються в звіті про прибуток або збиток і розраховуються таким же чином, як і в випадку фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю. Решта зміни справедливої вартості визнається у складі іншого сукупного доходу. У разі припинення визнання накопичена сума змін справедливої вартості, визнана в складі іншого сукупного доходу, рекласифікується в складі чистого прибутку або збитку.

Фінансові активи, класифіковані на розсуд Товариства як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (пайові інструменти)

Під час первісного визнання Товариство може на власний розсуд прийняти рішення, без права його подальшого скасування, класифікувати інвестиції в пайові інструменти як ті, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо вони відповідають визначенню власного капіталу згідно з МСБО (IAS) 32 «Фінансові активи: подання» і не призначені для торгівлі. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо.

Прибутки або збитки за такими фінансовими активами ніколи не рекласифікуються до складу прибутку або збитку. Дивіденди визнаються в якості іншого доходу в звіті про прибутки або збитки, коли право на отримання дивідендів встановлено, крім випадків, коли Товариство отримує вигоду від таких надходжень в якості відшкодування частини вартості фінансового активу. В цьому випадку такі прибутки відображаються в складі іншого сукупного доходу. Інструменти капіталу, класифіковані на розсуд Товариства як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не оцінюються на предмет знецінення.

Товариство прийняло рішення, без права його подальшого скасування, віднести до цієї категорії інвестиції в некотирувані пайові інструменти.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Категорія фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, включає фінансові активи, утримувані для продажу, фінансові активи, класифіковані на розсуд Товариства при первісному визнанні як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або фінансові активи, в обов'язковому порядку оцінюються за справедливою вартістю. Фінансові активи класифікуються як призначені для реалізації, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні інструменти, включно з відокремленими вбудованими похідними інструментами, також класифікуються як призначені для реалізації, за винятком випадків, коли вони призначені на розсуд Товариства в якості ефективного інструменту хеджування. Фінансові активи, грошові потоки за якими не є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків, класифікуються і оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток незалежно від бізнес-моделі, що використовувалася. Незважаючи на критерії для класифікації боргових інструментів як тих, що оцінювалися за амортизаційною вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, при первісному визнанні Товариство може на власний розсуд класифікувати боргові інструменти як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо така класифікація усуває або значно зменшує облікову невідповідність.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуються в звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, а чисті зміни їх справедливої вартості враховуються в звіті про прибуток або збиток.

До даної категорії відносяться похідні інструменти та інвестиції до котируваних пайових інструментів, які Товариство на свій розсуд не класифікувала, без права скасування, як ті що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Дивіденди за котируемими пайовими

інструментам визнаються як інший дохід у звіті про прибутки та збитки, коли право на отримання дивідендів встановлено.

Похідний інструмент, вбудований в гібридний договір, що включає основний договір, є фінансовим зобов'язанням або нефінансовим інструментом, відділяється від основного договору і враховується як окремий похідний інструмент, якщо: властиві йому економічні характеристики і ризики не є тісно пов'язаними з ризиками і характеристиками основного договору; окремий інструмент, який передбачає ті ж умови, що і вбудований похідний інструмент, відповідав би визначенню похідного інструменту; і гібридний договір не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Вбудовані похідні інструменти оцінюються за справедливою вартістю, а зміни їх справедливої вартості визнаються в прибутку чи збитку. Перегляд порядку обліку відбувається або в разі змін в умовах договору, що призводять до вагомих змін грошових потоків, які потрібні були б в іншому випадку, або в разі рекласифікації фінансового активу і його переведенню з категорії оцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Похідний інструмент, вбудований в гібридний договір, що включає основний договір, який є фінансовим активом, не враховується окремо. Основний договір, який є фінансовим активом, необхідно класифікувати разом з вбудованим похідним інструментом як фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Припинення визнання

Фінансовий актив (або - де краще застосувати - частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися (тобто виключається зі звіту Товариства про фінансовий стан), якщо:

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
або
- Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі і без істотної затримки за «транзитною» угодою; та або (а) Товариство передала практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) Товариство не передало, але й не зберігає за собою практично всі ризики і вигоди від активу, але передала контроль над цим активом.

Якщо Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або уклало транзитну угоду, воно оцінює, чи зберегло воно ризики і вигоди, пов'язані з правом власності, і, якщо так, в якому обсязі. Якщо Товариство не передало, але й не зберегло за собою практично всі ризики і вигоди від активу, а також не передало контроль над активом, Група продовжує визнавати переданий актив у тій мірі, в якій вона продовжує свою участь в ньому. В цьому випадку Товариство також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, збережені Товариством.

Подальша участь, яка приймає форму гарантії за переданим активом, оцінюється за найменшою із наступних величин: первісної балансової вартості активу або максимальної суми відшкодування, виплата якої може вимагатися від Товариства.

Знецінення фінансових активів

Товариство визнає оціночний резерв (забезпечення) під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) по відношенню до всіх боргових інструментів, оцінюваних не по справедливій вартості через прибуток або збиток. ОКЗ розраховуються на основі різниці між усіма договірними грошовими потоками, що належать Товариству згідно договору, і всіма грошовими потоками, які Товариство очікує одержати, дисконтована з використанням первісної ефективної процентної ставки або її приблизного значення. Очікувані грошові потоки включають грошові потоки від продажу утримуваного забезпечення або від інших механізмів підвищення кредитної якості, які є невід'ємною частиною договірних умов.

ОКЗ визнаються в два етапи. У разі фінансових інструментів, за якими з моменту їх первісного визнання кредитний ризик значно не збільшився, створюється оціночний резерв під збитки щодо кредитних збитків, які можуть виникнути внаслідок дефолтів, можливих протягом наступних 12 місяців (12-місячні очікувані кредитні збитки). Для фінансових інструментів, за якими з моменту первісного визнання кредитний ризик істотно збільшився, створюється оціночний резерв під збитки щодо кредитних збитків, очікуваних протягом строку дії цього фінансового інструменту, незалежно від строків настання дефолту (очікувані кредитні збитки за весь строк).

Відносно торгової дебіторської заборгованості і активів за договором Товариство застосовує спрощений підхід при розрахунку ОКЗ. Отже, Товариство не відслідковує зміни кредитного ризику, а замість цього на кожну звітну дату визнає оціночний резерв (забезпечення) під збитки в сумі, рівній очікуваним кредитним збиткам за весь строк. Товариство використовувала матрицю оціночних резервів, спираючись на свій минулий досвід виникнення кредитних збитків, скоригованих з урахуванням прогнозних факторів, специфічних для позичальників, і загальних економічних умов.

Відносно боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через ІСД, Товариство застосовує спрощення про низький кредитний ризик. На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є борговий інструмент інструментом з низьким кредитним ризиком, використовуючи всю обґрунтовану і підтверджуючу інформацію, доступну без надмірних витрат або зусиль. При проведенні такої оцінки Товариство переглядає внутрішній кредитний рейтинг боргового інструменту. Крім того, Товариство вважає, що відбулося значне збільшення кредитного ризику, якщо передбачені договором платежі прострочені більш ніж на 30 днів.

Товариство вважає, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо передбачені договором платежі прострочені на 90 днів. Однак в певних випадках Товариство також може прийти до висновку, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо внутрішня або зовнішня інформація вказує на те, що малоімовірно, що Товариство отримає, без урахування механізмів підвищення кредитної якості, всю суму решти виплат, передбачених договором. Фінансовий актив списується, якщо у Товариства немає обґрунтованих очікувань щодо відшкодування передбачених договором грошових потоків.

ii) Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка

Фінансові зобов'язання класифікуються при первісному визнанні відповідно, як фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити і позики, кредиторська заборгованість або похідні інструменти, класифіковані на розсуд Товариства як інструменти хеджування при ефективному хеджуванні.

Всі фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, з вирахуванням (у разі кредитів, позик і кредиторської заборгованості) витрат за угодою.

Фінансові зобов'язання Товариства включають торгіву та іншу кредиторську заборгованість, кредити та інші позики, включаючи банківські овердрафти, а також похідні фінансові інструменти.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації у такий спосіб:

Фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Категорія «фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі, і фінансові зобов'язання, класифіковані на розсуд Товариства при первісному визнанні як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові зобов'язання класифікуються як (призначені) утримувані для продажу, якщо вони понесені з метою зворотної купівлі в найближчому майбутньому. Ця категорія також включає похідні фінансові інструменти, в яких Товариство є стороною за договором, не визначені за розсудом Товариства як інструменти хеджування в межах відносин хеджування, як вони визначені в МСФЗ (IFRS) 9. Виділені вбудовані похідні інструменти також класифікуються як утримувані для торгівлі, за винятком випадків, коли вони класифікуються на розсуд Товариства якості ефективного інструменту хеджування.

Прибутки або збитки за зобов'язаннями, призначеним для торгівлі, визнаються в звіті про прибутки або збитки.

Фінансові зобов'язання, класифіковані на розсуд Товариства при первісному визнанні як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відносяться до цієї категорії на дату первісного визнання та виключно при дотриманні критеріїв МСФЗ (IFRS) 9.

Кредити та позики

Після первісного визнання процентні кредити та позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки за такими фінансовими

зобов'язаннями визнаються в прибутку чи збитку при припиненні їх визнання, а також у міру нарахування амортизації з використанням ефективної процентної ставки.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається до складу витрат по фінансуванню в звіті про прибуток або збиток.

Припинення визнання

Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано, або строк його дії закінчився. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається в звіті про прибуток або збиток.

iii) Взаємозалік фінансових інструментів

Фінансові активи і фінансові зобов'язання підлягають взаємозаліку, а нетто-сума поданням в звіті про фінансовий стан, якщо є юридично захищене на даний момент право на взаємозалік визнаних сум і коли є намір провести розрахунок на нетто-основі, реалізувати активи та одночасно з цим погасити зобов'язання.

(с) Основні засоби

(i) Власні основні засоби

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

У випадку, якщо об'єкт основних засобів складається з кількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Амортизація

Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом строку корисної служби окремих активів. Амортизація нараховується, починаючи з дати введення в експлуатацію, а для об'єктів основних засобів, створених безпосередньо Товариством - з моменту завершення будівництва об'єкту та його готовності до експлуатації.

Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів відображені наступним чином:

	<i>Роки</i>
Засоби зв'язку та комп'ютерне обладнання	2
Інше	3

Інші необоротні (малоцінні) активи амортизуються в розмірі 100% у першому місяці їх використання.

(i) Нематеріальні активи

Придбані нематеріальні активи відображаються в фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Витрати на придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення та його впровадження капіталізуються в вартості відповідного нематеріального активу.

Створений нематеріальний актив визнається лише в тому випадку, якщо існує висока ймовірність отримання від нього економічних вигід, що перевищує витрати на його розробку, протягом більш ніж одного року та якщо витрати на його розробку можна достовірно оцінити. Створений Товариством нематеріальний актив визнається лише в тому випадку, якщо Товариство має технічні можливості, ресурси та наміри завершити його розробку та використовувати кінцевий продукт.

Наступні витрати, що відносяться до нематеріальних активів, капіталізуються лише тоді, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, що пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

Амортизація нематеріальних активів нараховується за методом прямолінійного нарахування зносу протягом очікуваного строку їх корисного використання та відображається у складі витрат поточного періоду. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) не амортизуються.

Передбачуваний термін служби складає:

Роки

Інші нематеріальні активи

Не більше 10

(j) Знецінення

(i) Фінансові активи

Станом на кожну звітну дату фінансовий актив, не віднесений до категорії фінансових інструментів, що оцінюється за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у звіті про прибутки та збитки за період, оцінюється на предмет наявності об'єктивних свідчень його можливого знецінення.

Фінансовий актив вважається знеціненим, якщо існують об'єктивні свідчення того, що після первинного визнання активу відбулася подія, наслідком чого виявився збиток і що ця подія здійснила негативний вплив на очікуваний показник майбутніх потоків грошових коштів від даного активу, розмір якого можливо достеменно оцінити.

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів можуть відноситися неплатежі або інше невиконання боржниками своїх обов'язків, реструктуризація заборгованості перед Товариством на умовах, які в інших випадках Товариством навіть не стали б розглядатися, ознаки можливого банкрутства боржника або емітента, зникнення активного ринку для якого-небудь цінного паперу. Крім того, по відношенню до інвестиції в дольові цінні папери, об'єктивним свідченням знецінення такої інвестиції є значне або довготривале зниження її справедливої вартості нижче її фактичної вартості.

Ознаки, що є свідченням знецінення дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що класифіковані в категорію таких, що утримуються до строків їх погашення, Товариство розглядає як на рівні окремих активів, так і на рівні портфелю.

Усі такі активи, розмір кожного з яких, що розглядається окремо, є значним, оцінюються на можливе знецінення в індивідуальному порядку. В тому випадку, якщо з'ясується, що перевірені окремо значні статті дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що класифіковані в категорію таких, що утримуються до строків їх погашення, не є знеціненими, їх об'єднують в портфель для перевірки на предмет знецінення, яке вже мало місце, але ще не зафіксовано.

Статті дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що класифіковані в категорію таких, що утримуються до строку їх погашення, розмір кожного з яких, що розглядається окремо, не є значним, оцінюються на предмет знецінення в сукупності шляхом об'єднання в портфель тих статей дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що класифіковані в категорію таких, що утримуються до строків погашення, що мають схожі характеристики ризиків.

При оцінці фактів, що свідчать про знецінення, Товариство аналізує історичні дані у відношенні ступеню ймовірності дефолту, строків відшкодування та сум понесених збитків, що скориговані з урахуванням токи зору керівництва у відношенні поточних економічних та кредитних умов, в результаті яких фактичні збитки, можливо, виявляться більше або менше тих, які можна було б очікувати, виходячи з історичних тенденцій.

У відношенні фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниці між балансовою вартістю активу, та приведеною вартістю очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих за первинною ефективною ставкою проценту такого активу. Збитки визнаються у складі прибутків або збитків за період та відображаються на рахунку оціночного резерву, розмір якого вираховується з вартості дебіторської заборгованості. Процент на знецінений актив продовжують нараховуватись. У випадку настання якої-небудь події, що приведе до зменшення розміру збитку від знецінення, відновлена сума, що раніше була віднесена на збитки від знецінення, відображається у складі прибутку або збитку за період.

Збитки від знецінення інвестиційних цінних паперів, класифікованих за категорією тих, що є в наявності для продажу, визнаються шляхом переносу у склад прибутку або збитку за період тієї суми накопиченого збитку, який раніше визнавався у складі іншого сукупного прибутку та відображався в резерві змін справедливої вартості у складі власного капіталу.

Цей накопичений збиток від знецінення, що виключається зі складу іншого сукупного прибутку та включається до складу прибутку або збитку за період, є різницею між вартістю придбання відповідного активу за вирахуванням виплат основної суми нарахованої амортизації та його поточною справедливою вартістю за вирахуванням всіх збитків від знецінення, що раніше визнавалися у складі прибутку або збитку за період. Зміна нарахованих резервів під знецінення, що викликані зміною вартості у часі, мають відобразитися у складі процентних доходів.

Якщо пізніше справедлива вартість знецінених боргових цінних паперів, що були класифіковані в категорію тих, що утримуються для продажу, збільшиться та таке збільшення можна віднести до якої-небудь події, що відбулася після визнання збитку від знецінення в складі прибутку або збитку за період, то сума, що була віднесена до збитку, відновлюється та визнається у складі прибутку або збитку за період. При цьому наступні відновлення справедливої вартості знецінених дольових цінних паперів, що класифіковані в категорії утримуваних для продажу, визнаються у складі іншого сукупного прибутку.

(ii) Нефінансові активи

Балансова вартість нефінансових активів Товариства, що відрізняються від запасів та відстрочених податкових активів, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення. При наявності таких ознак розраховується розмір суми відповідного активу, що відшкодовується. У відношенні нематеріальних активів, що мають невизначений строк корисного використання або ще не готові до використання, розмір суми, що відшкодовується, розраховується на кожну звітну дату.

Розмір суми активу, що відшкодовується, або одиниці, що генерує потоки грошових коштів, є найбільша з двох сум: цінність використання цього активу (цієї одиниці) та його (її) справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж. При розрахунку цінності використання грошові потоки, що очікуються в майбутньому, дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку впливу зміни вартості коштів протягом часу та ризику, що є специфічними для даного активу. З метою проведення перевірки на предмет знецінення активи, що не можуть бути перевірені окремо, об'єднуються в найменшу групу, в рамках якої генерується прибуття грошових коштів в результаті використання відповідних активів, що продовжується, та це прибуття більшою частиною не залежить від прибуття грошових потоків, що генеруються іншими активами або групою активів.

Збиток від знецінення визнається в тому випадку, якщо балансова вартість самого активу або одиниці, що генерує потоки грошових коштів, до яких відноситься цей актив, виявляється вищим ніж його(її) вартість, що відшкодовується. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку за період.

У відношенні активів на кожну звітну дату проводиться аналіз збитку від їх знецінення, визнаного в одному з минулих періодів, з метою виявлення ознак того, що розмір цього збитку належить зменшити або що його не потрібно більше визнавати. Суми, що списані на збитки від знецінення, відновлюються в тому випадку, якщо змінюються фактори оцінки, що використовувались при розрахунку відповідної суми, що відшкодовується. Збиток від знецінення відновлюється тільки в межах суми, що дозволяє відновити вартість активів до їх балансової вартості, в якій вони мали б відобразитись, якби не був визнаний збиток від знецінення.

(к) Резерви

Резерв відображається у звіті про фінансовий стан, коли Товариство має юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті подій, що відбулися і цілком імовірно, що відбудеться відтік економічних вигід для погашення зобов'язання. Якщо сума такого зобов'язання значна, то резерви визначаються шляхом дисконтування очікуваних майбутніх потоків грошових коштів з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку часової вартості коштів та, де це можна застосувати, ризику, що притаманні цьому зобов'язанню.

Забезпечення реструктуризації визнається, якщо Товариство затвердила детальний план реструктуризації і про проведення реструктуризації було оголошено публічно. Товариство не створює резерв для майбутніх операційних збитків.

(l) Оподаткування

Податок на прибуток включає в себе поточний податок на прибуток за рік та відстрочений податок на прибуток. Податок на прибуток відображається у звіті про прибутки і збитки в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, які відображаються у складі іншого сукупного прибутку або до операцій з власниками, які відображаються безпосередньо у складі власних коштів.

Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з очікуваного розміру оподаткованого прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діяв за станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди.

Відстрочений податок відображається у відношенні тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів та зобов'язань, що визнаються для цілей їх відображення у фінансовій звітності та їх податковою базою. Відстрочений податок не визнається щодо наступних тимчасових різниць: різниць, пов'язаних з відображенням у фінансовій звітності гудвілу; різниці, що відносяться до активів та зобов'язань, факт первинного відображення яких не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток, а також тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні компанії, у випадку, коли материнська компанія має можливість контролювати час реалізації вказаних різниць та існує впевненість в тому, що дані різниці не будуть реалізовані в найближчому майбутньому. Розмір відстроченого податку визначається, виходячи з податкових ставок, які будуть застосовуватися в майбутньому, в момент відновлення тимчасових різниць, базуючись на діючих або по суті введених в дію законах станом на звітну дату.

Вимоги за відстроченим податком відображаються в тому розмірі, який відповідає ймовірності того, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток, що є достатнім для того, щоб покрити тимчасові різниці, неприйняті видатки за податками та невикористані податкові пільги. Розмір вимог за відстроченим податком зменшується в тому ступені, в якому не існує більше ймовірності того, що буде отримана відповідна вигода від реалізації податкових вимог.

(м) Винагорода працівникам

При визначенні розміру зобов'язань у відношенні короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується, відповідні витрати визнаються з урахуванням виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

У відношенні сум, що очікуються до виплат у якості премій або в рамках короткострокового плану виплат премій або участі в прибутках, визнається зобов'язання, якщо в Товаристві є діюче юридичне або передбачається сформоване зобов'язання по виплатам відповідних сум, що виникло в результаті здійснення співробітником своєї трудової діяльності в минулому та розмір цього зобов'язання можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

(п) Визнання доходів і витрат

Комісійні та інші доходи і витрати, як правило, відображаються відповідно до принципу нарахування на дату надання відповідної послуги. В тому випадку, якщо Товариство виступає в якості агента, а не виконавця угоди, виручка відповідає чистій сумі комісійних, що отримало Товариство.

Процентні доходи і процентні витрати відображаються у складі прибутку або збитку з використанням методу ефективної процентної ставки.

Доходи у формі дивідендів визнаються у складі прибутку або збитку в той момент, коли у Товариства з'являється право на отримання відповідного платежу.

Прибутки та збитки від перерахунку залишків в іноземній валюті відображаються за нетто-основою.

Непроцентні витрати відображаються на дату отримання відповідних товарів та надання відповідних послуг, за виключенням випадків, коли витрати пов'язані з зобов'язанням, в результаті якого зобов'язання та відповідні витрати відображаються у фінансовій звітності.

(о) Звітність за сегментами

Операційний сегмент є компонентом Товариства, що бере участь в комерційній діяльності, від якої він отримує прибутки, або несе збитки (включаючи прибутки та збитки у відношенні операцій з іншими компонентами Товариства), результати діяльності якого регулярно аналізуються особою, що відповідає за прийняття операційних рішень при розподілу ресурсів між сегментами та при оцінці фінансових результатів їх діяльності та у відношенні до якого доступна фінансова інформація.

Товариство оцінює продуктивність операційних підрозділів на підставі прибутків і збитків до оподаткування.

5. Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів і роз'яснень

Товариство вперше застосувало деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Товариство не застосовувало достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» — це всеосяжний новий стандарт бухгалтерського обліку для страхових контрактів, який охоплює визнання та оцінку, представлення та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти». МСФЗ 17 застосовується до всіх типів договорів страхування (тобто договорів страхування життя, страхування, не пов'язаного з життям, прямого страхування та перестраховування), незалежно від типу суб'єктів господарювання, які їх випускають, а також до певних гарантій та фінансових інструментів із функціями дискреційної участі. Є кілька винятків із сфери застосування. Загальна мета МСФЗ 17 полягає в тому, щоб забезпечити комплексну модель бухгалтерського обліку для страхових контрактів, яка є більш корисною та послідовною для страховиків, охоплюючи всі відповідні аспекти бухгалтерського обліку. В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Спеціальні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) переважно для короткострокових договорів.

Цей стандарт не застосовується до Товариства.

Поправки до МСБО (IAS) 8 - Визначення облікових оцінок

Поправки до МСБО 8 пояснюють різницю між змінами в облікових оцінках, змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Вони також пояснюють, як суб'єкти господарювання використовують методи вимірювання та вхідні дані для розробки облікових оцінок.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичні рекомендації застосування МСФЗ 2 щодо застосування МСФЗ – Розкриття інформації про облікову політику

Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичні рекомендації застосування МСФЗ 2 «Формування суджень про суттєвість» містять вказівки та приклади, які допоможуть суб'єктам господарювання застосовувати судження щодо суттєвості до розкриття інформації про облікову політику. Поправки спрямовані на те, щоб допомогти суб'єктам господарювання розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «істотної інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як суб'єкти господарювання повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Ці поправки вплинули на розкриття Товариством облікової політики, але не на оцінку, визнання або подання будь-яких статей у фінансовій звітності Товариства.

Поправки до МСБО (IAS) 12 - Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції

Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» звужують сферу застосування винятку для початкового визнання, тому воно більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, таких як оренда та зобов'язання щодо виведення з експлуатацію.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО (IAS) 12 - Міжнародна податкова реформа — Правило щодо недооподаткованих платежів

Поправки до МСБО 12 були внесені у відповідь на загальні правила протидії розмиванню податкової бази й виведенню прибутку з-під оподаткування ОЕСР (Pillar Two) і включають:

- Обов'язковий тимчасовий виняток із визнання відстрочених податків та розкриття інформації про відстрочені податки, що виникають у результаті юрисдикційного впровадження загальних правил протидії розмиванню податкової бази й виведенню прибутку з-під оподаткування; та

- Вимоги щодо розкриття інформації для суб'єктів господарювання, яких це стосується, щоб допомогти користувачам фінансової звітності краще зрозуміти вплив на оподаткування суб'єкта господарювання в результаті впровадження загальних правил протидії розмиванню податкової бази й виведенню прибутку з-під оподаткування, особливо до дати його вступу в силу.

Обов'язковий тимчасовий виняток, використання якого має бути розкрито, застосовується негайно. Решта вимог щодо розкриття інформації застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, але не до проміжних звітних періодів, що закінчуються 31 грудня 2023 року або раніше.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства. Товариство має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовно, з дати набуття ними чинності.

Поправки до МСФЗ 16 - Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді

У вересні 2022 року IASB випустив поправки до МСФЗ (IFRS) 16, щоб уточнити вимоги, які продавець-орендар використовує для оцінки зобов'язань з оренди, що виникають під час операції з продажу та зворотної оренди, щоб гарантувати, що продавець-орендар не визнає жодної суми прибутку чи збитку що стосується права використання, яке він зберігає.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до операцій з продажу та зворотної оренди, укладених після дати першого застосування МСФЗ 16. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий.

Очікується, що ці поправки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО 1 - Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних

У січні 2020 року та жовтні 2022 року IASB випустив поправки до параграфів 69–76 МСБО 1, щоб конкретизувати вимоги щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. Поправки уточнюють:

- Що означає право на відстрочку врегулювання
- Право на відстрочку має існувати на кінець звітного періоду
- На цю класифікацію не впливає ймовірність того, скористається чи ні суб'єкт господарювання своїм правом на відстрочку
- Умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, лише якщо вбудований похідний інструмент у конвертоване зобов'язання сам є інструментом власного капіталу

Крім того, було введено вимогу щодо необхідності розкриття інформації, коли зобов'язання, що впливають із кредитної угоди, класифікуються як непоточні, а право суб'єкта господарювання відстрочити погашення залежить від дотримання майбутніх умов протягом дванадцяти місяців.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно.

Наразі Товариство оцінює вплив цих поправок на поточну практику та оцінює, чи можуть існуючі кредитні угоди вимагати перегляду.

Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників

У травні 2023 року IASB випустив поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» і МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», щоб уточнити характеристики угод фінансування постачальників і вимагати додаткових розкриттів щодо таких угод. Вимоги щодо розкриття інформації, які містяться в поправках, спрямовані на те, щоб допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив угод фінансування постачальників на зобов'язання суб'єкта господарювання, грошові потоки та ризик ліквідності.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дозволено дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий.

Очікується, що ці поправки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Товариства.

Аналіз за сегментами

Товариство здійснює діяльність в одному географічному та бізнес сегменті.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

<i>(в тисячах гривень)</i>	На 31 грудня 2023 р.	На 31 грудня 2022 р.
Грошові кошти на банківських рахунках	11 530	15 086
Всього Гроші та їх еквіваленти	11 530	15 086

Гроші та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на банківських рахунках Компанії та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 30 днів, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Станом на 31.12.2023 грошові кошти на банківських рахунках складаються із коштів, розміщених в АБ «Південний» - 11 095 тис. грн., АТ «ПУМБ» - 435 тис. грн.

На 31 грудня 2023 у Товариства не існувало обмежень щодо використання грошових коштів.

Для цілей формування звіту про рух грошових коштів Компанія розподіляє рух коштів на операційну, інвестиційну та фінансову діяльність.

До руху коштів від операційної діяльності відносяться грошові надходження та видатки, пов'язані із діяльністю Компанії з надання фінансових послуг (факторингу та надання коштів у позику, у т.ч і на умовах фінансового кредиту).

До руху коштів від інвестиційної діяльності відносяться грошові надходження та видатки, пов'язані із придбанням та реалізацією необоротних активів, а також тих фінансових інвестицій, які не є складовою частиною еквівалентів грошових коштів.

До руху коштів від фінансової діяльності відносяться грошові надходження та видатки, пов'язані із діяльністю, що призводить до зміни розміру власного та позикового капіталу Товариства за рахунок залучення коштів від інших осіб.

7. Інші Фінансові активи

Інші Фінансові активи представлені:

<i>(в тисячах гривень)</i>	На 31 грудня 2023 р.	На 31 грудня 2022 р.
1. Поточна дебіторська заборгованість за виданими кредитами, в т.ч.	99 608	88 816
1.1. Основна сума за короткостроковими кредитами	98 950	89 825
1.2. Заборгованість за нарахованими доходами за короткостроковими кредитами	3 597	1 626
1.3. Резерв ОКЗ за короткостроковими кредитами	(2 939)	(2 635)
2. Інші нараховані доходи	34	63
3. Поточні фінансові інвестиції	-	2 177
Всього Інші Фінансові активи	99 642	91 056

Поточна дебіторська заборгованість складається із заборгованості за короткостроковими кредитами.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів включає нараховані, але не сплачені клієнтами Товариства, проценти за наданими фінансовими кредитами та за коштами, розміщеними в банках.

Розмір сформованих резервів під очікувані кредитні збитки врахований у складі балансової вартості відповідних фінансових активів.

8. Основні засоби, нематеріальні активи, інвестиційна нерухомість

Група	Первісна вартість на 31.12.2022	Знос	Залишкова вартість на 31.12.2022	Первісна вартість на 31.12.2023	Знос	Залишкова вартість на 31.12.2023
Засоби зв'язку та комп'ютерне обладнання	65	(65)	-	65	(65)	-
Інші необоротні матеріальні активи	15	(15)	-	30	(30)	-
Нематеріальні активи	-	-	-	-	-	-
Разом	80	(80)	-	95	(95)	-

Протягом 2023 року зміни методів нарахування амортизації основних засобів не відбувалося.

Основні засоби Компанії представлені у вигляді комп'ютерного обладнання. Протягом звітного періоду вибуття, переведення основних засобів не відбувалося.

Інвестиційна нерухомість придбана у червні 2023 року у складі двох нежитлових приміщень, загальна площа яких 44 кв.м.

9. Фінансові Зобов'язання

До складу фінансових зобов'язань Компанії відносяться:

(в тисячах гривень)	На 31 грудня 2023 р.	На 31 грудня 2022 р.
Заборгованість за кредитами	91 800	93 000
Заборгованість за нарахованими відсотками по кредитах	7 938	1 322
Всього Фінансові Зобов'язання	99 738	94 322

У складі фінансових зобов'язань Компанія відображає заборгованість за отриманими кредитами, термін яких не більше 12 місяців. Вищевказана заборгованість Товариства за кредитами, отриманими від одного із учасників Товариства - ПЗНВІФ «Палладіум», в інтересах та за рахунок якого діє ТОВ «Компанія з управління активами «Міжнародна інвестиційна та будівельна компанія» (ЄДРПОУ 38308072), складає 91 800 тис. грн. Заборгованість за нарахованими відсотками складається із короткострокової заборгованості, термін сплати якої ще не настав, у розмірі 7 938 тис. грн. Дана заборгованість належить до заборгованості перед пов'язаними сторонами.

Зміни у зобов'язаннях, зумовлених фінансовою діяльністю, пов'язані з грошовими потоками.

10. Інші Зобов'язання

До складу інших зобов'язань Компанії відносяться:

<i>(в тисячах гривень)</i>	На 31 грудня 2023 р.	На 31 грудня 2022 р.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2	30
Розрахунки з податку на прибуток	6	68
Поточні забезпечення	17	-
Всього Інші Зобов'язання	25	98

11. Власний капітал Компанії

Власний капітал Компанії складається з таких компонентів:

<i>(в тисячах гривень)</i>	На 31 грудня 2023 р.	На 31 грудня 2022 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	5 500	5 500
Резервний капітал	348	347
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	5 901	5 876
Всього Власний капітал	11 749	11 723

Формування статутного капіталу Товариства здійснено виключно грошовими коштами відповідно до вимог чинного законодавства.

12. Доходи та витрати Компанії

До складу доходів Компанії відносяться:

<i>(в тисячах гривень)</i>	2023 рік	2022 рік
Дохід від операційної діяльності:	17 643	20 353
у тому числі:		
- проценти за користування кредитами клієнтам	17 643	20 353
Інші операційні доходи	609	1 271
Інші фінансові доходи	854	1 951
Інші доходи:	51	1 383
у тому числі:		
- за операціями з цінними паперами	51	1 383
Всього Доходи	19 157	24 958

Інші фінансові доходи включають отриманий Товариством процентний дохід за розміщення коштів на банківських рахунках. Інші операційні доходи включають дохід від операцій з іноземною валютою (EUR).

До складу витрат Компанії відносяться:

<i>(в тисячах гривень)</i>	2023 рік	2022 рік
Адміністративні витрати	2 266	2 800
Витрати на збут	-	1

Інші операційні витрати	559	128
Фінансові витрати	16 300	21 587
Всього Витрати	19 125	24 516

Протягом звітного періоду до адміністративних витрат Товариства включалися витрати на оплату праці, амортизацію основних засобів, оренду офісного приміщення, оплату послуг зв'язку, нотаріальні послуги, аудиторські послуги, інформаційні та консультаційні послуги.

У складі фінансових витрат відображаються витрати по сплаті процентів за отриманими кредитами.

13. Податок на прибуток

(в тисячах гривень)	2023 рік	2022 рік
Прибуток до оподаткування	32	442
Витрати (доходи) з податку на прибуток	6	80

Юридичні особи в Україні повинні самостійно подавати податкові декларації.

Згідно з прийнятими положеннями, нормативна ставка податку на прибуток в 2023 і 2022 роках становить 18%.

(в тисячах гривень)	2023 рік	2022 рік
Прибуток до оподаткування	32	442
Нормативна ставка	18%	18%
Обчислена сума податку	6	80
Сторнування відстрочених податкових активів(зобов'язань)	-	-
Витрати (доходи) з податку на прибуток	6	80

14. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Всі активи і зобов'язання, які оцінюються у фінансовій звітності за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії справедливої вартості на основі вихідних даних найнижчого рівня, які є значними для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - Цінові котирування активних ринків для ідентичних активів або зобов'язань;
- Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, є прямо або побічно спостерігаються на ринку;
- Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2023:

Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Всього справедлива вартість	Всього балансова вартість
Рівень I	Рівень II	Рівень III		

Активи, справедлива вартість яких розкривається

ТОВ «ФК «ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС»
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023
 (суми наведено в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

Грошові кошти на банківських рахунках	11 530	-	-	11 530	11 530
Заборгованість за виданими кредитами	-	-	99 608	99 608	99 608
<i>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</i>					
Фінансові зобов'язання (заборгованість за отриманими кредитами)	-	-	99 738	99 738	99 738

У 2023 році переведення між Рівнем 1 і Рівнем 2 ієрархії справедливої вартості не здійснювалися.

Значних неспостережуваних вихідних даних, які використовуються для оцінок справедливої вартості, віднесених до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості, не було.

Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2022:

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Всього справедлива вартість	Всього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
<i>Активи, справедлива вартість яких розкривається</i>					
Грошові кошти на банківських рахунках	15 086	-	-	15 086	15 086
Фінансові інвестиції (ОВДП)	-	2 177	-	2 177	2 177
Поточна заборгованість за виданими кредитами	-	-	88 816	88 816	88 816
<i>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</i>					
Фінансові зобов'язання (заборгованість за отриманими кредитами)	-	-	94 322	94 322	94 322

У 2023 році переведення між Рівнем 1 і Рівнем 2 ієрархії справедливої вартості не здійснювалися.

Значних неспостережуваних вихідних даних, які використовуються для оцінок справедливої вартості, віднесених до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості, не було.

Керівництво визначило, що справедлива вартість грошових коштів, дебіторської заборгованості, виданих кредитів та кредиторської заборгованості дорівнює їх балансовій вартості.

Керівництво Компанії 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.

15. Управління ризиками

Функція управління ризиками здійснюється Товариством по відношенню до фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків.

Фінансові ризики включають кредитний ризик, ринковий ризик і ризик ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є: 1) визначення лімітів ризику; 2) переконання, що схильність до ризиків залишається в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має

забезпечувати належне дотримання внутрішніх регламентів і процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Кредитний ризик. Товариство бере на себе кредитний ризик, а саме ризик того, що одна сторона фінансового інструменту призведе до фінансових втрат іншої сторони внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті продажу товарів на умовах кредиту та інших угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Керівництво Товариства контролює рівні кредитного ризику при розгляді ризику по відношенню до контрагентів або груп контрагентів на індивідуальній основі.

Керівництво Товариства аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення і стежить за простроченими залишками.

Загальна схильність до кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів.

Ринковий ризик. Товариство бере на себе ринковий ризик. Ринковий ризик пов'язаний з (а) валютним ризиком, (б) процентним ризиком і (в) ціновим ризиком. Керівництво встановлює ліміти щодо рівня ризиків, які можуть бути прийняті.

Однак використання цього підходу не дозволяє запобігти утворенню збитків, що перевищують встановлені ліміти, в разі більш істотних змін на ринку.

Чутливості до ринкових ризиків включені нижче, засновані на зміні факторів, утримуючи всі інші фактори постійними. На практиці це навряд чи відбудеться і зміни в деяких факторах можуть бути пов'язані - наприклад, зі зміною процентної ставки і зміною курсів валют.

Товариство не володіє фінансовими інструментами з плаваючою процентною ставкою і відповідно процентний ризик відсутній.

Товариство не володіє фінансовими активами, ціна яких залежить від ринкових умов. Відповідно, ціновий ризик відсутній.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності являє собою ризик того, що терміни погашення активів та зобов'язань не збігаються. Розбіжність даних позицій потенційно підвищує прибутковість, але може також збільшити ризик виникнення збитків. Товариство має процедури з метою мінімізації таких втрат, а саме, таких як підтримка достатньої кількості грошових коштів. У разі недостатньої або надлишкової ліквідності Товариство реалізує переміщення ресурсів і коштів для досягнення оптимального фінансування потреб бізнесу.

Товариство прагне підтримувати стійку базу фінансування. Портфель ліквідності Товариства включає грошові кошти.

Нижче наведені договірні недисконтовані грошові потоки:

На 31 грудня 2023 року	На вимогу	До 3х місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Активи						
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	3 597	-	-	-	3 597
Поточна дебіторська заборгованість за кредитами	-	-	98 950	-	-	98 950
Гроші та їх еквіваленти	11 530	-	-	-	-	11 530
Разом Активи	11 530	3 597	98 950	-	-	114 077
Зобов'язання						
Кредити отримані	-	-	91 800	-	-	91 800

Інші поточні зобов'язання з нарахованих процентів за кредитами	-	7 938	-	-	-	7 938
Разом Зобов'язання	-	7 938	91 800	-	-	99 738

На 31 грудня 2022 року	На вимогу	До 3х місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Активи						
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	1 689	-	-	-	1 689
Інші поточна дебіторська заборгованість	-	-	89 825	-	-	89 825
Гроші та їх еквіваленти	15 086	-	-	-	-	15 086
Разом Активи	15 086	1 689	89 825	-	-	106 600
Зобов'язання						
Довгострокові кредити	-	-	93 000	-	-	93 000
Інші поточні зобов'язання з нарахованих процентів за кредитами	1 322	-	-	-	-	1 322
Разом Зобов'язання	1 322	-	93 000	-	-	94 322

16. Управління капіталом

Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому з одночасною максимізацією прибутку засновників за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру капіталу.

Компанія управляє структурою свого капіталу і коригує її у світлі змін в економічних умовах та характеристиках ризику здійснюваних видів діяльності. З метою підтримання або зміни структури капіталу Компанія може скоригувати суму дивідендів, що виплачуються учасникам, повернути капітал учасникам.

17. Операції з пов'язаними сторонами

Товариство під час своєї діяльності може здійснювати операції з пов'язаними сторонами.

Операції з пов'язаними сторонами здійснювалися Товариством на загальних підставах.

Винагорода провідного управлінського персоналу (директора Товариства) відображена у складі адміністративних витрат (витрат з оплати праці) та за 2023 рік склала 256 тис. грн., за 2022 рік – 252 тис. грн.

Товариством були укладені з ТОВ «Компанія з управління активами «Міжнародна інвестиційна та будівельна компанія», яке діє в інтересах та за рахунок Пайового закритого недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду «Палладіум» (учасник Товариства), договори про отримання позик.

Зв'язана сторона	Рік	Продаж зв'язаним сторонам, тис. грн.	Придбання у зв'язаних сторін, тис. грн.	Сплачені відсотки, тис. грн.	Заборг.за кредитом сплачена, тис. грн.	Заборг.перед зв'язаними сторонами, тис. грн.
Суб'єкти господарювання перебувають під спільним контролем власника (контролера) Товариства	2022	-	-	28 676	65 095	93 000 1 323
	2023	-	-	9 684	41 200	91 800 7 938

Під заборгованістю перед пов'язаними сторонами маються на увазі операції отримання Товариством кредитних коштів. Станом на 31.12.2023 заборгованість Товариства за отриманими кредитами від пов'язаних сторін складається із заборгованості за отриманими кредитами та заборгованості за нарахованими відсотками.

18. Події, що відбулися після звітної дати

Керівництво Товариства вважає, що не існує інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних примітках.

Директор  Шум М. А.

Головний бухгалтер  Боброва О.В.



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС»

Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС» (далі – Товариство), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року, Звіту про сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і 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 Товариства на 31 грудня 2023 року, його 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» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Товариства продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для фінансових компаній;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Товариства, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Товариства;
- аналіз достатності власного капіталу Товариства та підтримання його на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Російської Федерації. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» 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 Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

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 невиявлення 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 Товариства 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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями 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, 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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудиторі мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»
Місцезнаходження	04210, м. Київ, Оболонська набережна 33
Інформація про реєстрацію в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Коновченко Олександр.

Партнер завдання з аудиту

№ 101572 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності



Олександр Коновченко

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

№ 100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності



Віталій Гавриш

м. Київ, Україна

20 березня 2024 року