



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Код 21357002, 20300, Умань, вул. Європейська, 50, к. 51, т.+38 050 312 72 82

UA223510050000026001878917033 в АТ «УкрСиббанк»

<https://auditmonolit.com.ua> E-mail: info@monolit-elita.com.ua

В Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності № 1943

**Звіт
незалежного аудитора**

**щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КИТ-ФІНАНС"
за 2023 рік, станом на 31 грудня 2023 року**

Адресат:

- Засновнику та управлінському персоналу
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС",
- НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

м. Київ, 2024 рік

1. Звіт щодо фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності, підприємства ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС" (ТОВ "КИТ-ФІНАНС", та/або Товариство), (Ідентифікаційний код юридичної особи 43129323), за 2023 рік, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі й звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, який складено, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС" 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» від 16.07.1999р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту – сукупності професійних стандартів, що встановлюють правила надання аудиторських послуг і розкривають питання етики та контролю якості (управління якістю), які визначені міжнародними стандартами контролю якості (управління якістю), аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятими Радою з міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, а також Міжнародним кодексом етики, прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, які оприлюднені Міжнародною федерацією бухгалтерів", (надалі – МСА), оприлюднених державною мовою на офіційному веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту, який забезпечує їх актуалізацію, (МСА) та Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ТОВ "КИТ-ФІНАНС" згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності. Ми 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* Економічне середовище та умови діяльності, та *Примітку 3* Припущення про безперервність діяльності.

Економіка України упродовж останніх років, попри наявні вади сировинної споживчої моделі розвитку, довела, що здатна тримати удар та адаптуватися до суттєвих форс-мажорних обставин

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.

Україна у 2023 році продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу — більше, ніж у 2022 (42,5 млрд доларів 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.

Усього потреби державного бюджету у додатковому фінансуванні за 2023 рік склали 59,9 млрд доларів — 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.

У 2022 році через зниження попиту на кредити й 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 значно успішнішим через монетарну політику, що передбачала високі ставки за депозитними сертифікатами. Щоб профінансувати державні оборонні видатки, був запроваджений тимчасовий підвищений податок на прибутки банків: 50% у 2023 та 25% у 2024-2025 роках.

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.

Втім, у 2023 році Україна також стала потерпати від польської блокади сухопутного кордону, що вдарила по українському експорту та по податкових надходженнях бюджету від імпорту товарів.

Завдяки достатньому надходженню міжнародної допомоги, вчасному запровадженню фіксованого обмінного курсу та валютних обмежень - вдалося зберегти валютну стабільність і навіть поповнити валютні резерви до рекордного рівня – понад 5 місяців імпорту або майже 39 млрд доларів станом на 1 грудня 2023 року.

Однак, стан валютної рівноваги залишається нестійким. Основний ризик – гігантське негативне торговельне сальдо – 31 млрд доларів за підсумками 10 місяців 2023 р., передусім через зростання потреб економіки в імпорті, блокування українського експорту, проблеми з поверненням валютної виручки.

З розвитком соціальних, військових і економічних процесів, що негативно впливають як на економіку України, так і на світову економіку, складно спрогнозувати можливий остаточного впливу цих подій на стан бізнесу Товариства, його активів та результати діяльності

У найближчому майбутньому Компанія буде продовжувати підпадати під вплив нестабільної економіки в країні. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції й можливість відшкодування вартості активів Компанії, її здатність обслуговувати й погашати свої зобов'язання в міру настання строків їх оплати.

Фінансова звітність складено на основі припущення про безперервність діяльності товариства, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Товариством прийнято припущення про те, що воно не має ні наміру, ні потреби в початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності.

Управлінський персонал здійснює діяльність в повній відповідності з діючим законодавством та вживає належні, з можливих, заходи на підтримку стабільності діяльності та безперервності роботи товариства. В той же час, враховуючи обставини, що зазначені в Примітці 2, існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті.

Інша інформація

Керівництво ТОВ "КИТ-ФІНАНС" несе відповідальність за іншу інформацію (фінансову та не фінансову інформацію), підготовлену станом на та за рік, що скінчився 31 грудня 2023 року.

Ми ознайомились з іншою інформацією, яку керівництво фінансової компанії на момент проведення аудиту підготувало й надало до Національного банку України.

Інша інформація складається з звітних даних (даних звітності) учасника ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України за 2023 рік, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, та подана до Національного банку України в формі окремих файлів, й містить:

- Дані фінансової звітності;
 - Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
 - Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу, та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
 - Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
 - Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
 - Дані про обсяг та кількість договорів гарантії;
 - Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
 - Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позикам;
 - Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії;
 - Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
 - Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
 - Дані про великі ризики фінансової компанії;
- крім того, станом на 01 січня 2024 року:
- Відомості про остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг,
 - Відомості про власників істотної участі в надавачі фінансових послуг,
 - Схематичне зображення структури власності надавача фінансових послуг, й не охоплена нашим звітом незалежного аудитора щодо неї.

Перелічені файли фінансовою компанією підготовлені та надані до Національного банку України згідно Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженими Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 № 123, й, в тому числі, включають файли звітних даних за видами діяльності за отриманими ліцензіями.

Звітність подана відповідно правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України з дотриманням загальних вимог до складання звітності,

порядку її підписання та подання до Національного банку, визначених Правилами організації статистичної звітності, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 13.11.2018 № 120, з змінами.

Нашою відповідальністю є ознайомлення та розгляд річних звітних даних та звітування щодо річних звітних даних фінансової компанії ТОВ "КИТ-ФІНАНС". Нами досліджено відповідність складених та поданих річних звітних даних ТОВ "КИТ-ФІНАНС" за 2023 рік, які були подані до Національного банку України у складі статистичної звітності товариства за 2023 рік (4 квартал 2023р.).

Відповідальність за складання, повноту й достовірність звітних даних (даних звітності) та інформації щодо структури власності небанківської фінансової установи несе управлінський персонал небанківської фінансової установи.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з проведенням аудиту фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією. Ми розглянули, чи існує суттєва невідповідність між іншою фінансовою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої фінансової інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

У іншій інформації за 2023 рік фінансової компанії ТОВ "КИТ-ФІНАНС" ми не виявили суттєвої невідповідності між цією іншою інформацією й фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

Керівництво товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2023 рік, відповідно до застосовної концептуальної основи загального призначення МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

В товаристві керівництво, в особі директора товариства, несе відповідальність й за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Відповідальністю аудитора є збір прийнятних аудиторських доказів в достатній кількості для 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 дотримуюсь професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

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

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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.

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

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

2. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Даний Звіт незалежного аудитора було підготовлено відповідно до Закону України Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні від 16.07.1999 № 996-XIV, на вимогу Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними

діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління НБУ від 29.12.2023 № 199 (далі – Положення), для подання до Національного банку України для підтвердження достовірності, повноти річної фінансової звітності й відповідності показників нормативам, установленим для фінансових компаній у чинному законодавстві; а також враховуючи Постанову Правління НБУ від 25.06.2020 № 84 Про забезпечення здійснення повноважень та виконання функцій з державного регулювання та нагляду у сфері ринків фінансових послуг з питань порядку розкриття інформації та складання звітності учасниками ринків фінансових послуг.

Виконуючи аудит ТОВ "КИТ-ФІНАНС" ми враховували вимоги Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258; Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» № 1953-IX; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»; інших законодавчих актів України.

При проведенні аудиту ми враховували вимоги передбачені Положенням про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 14 квітня 2021 року № 30; інших нормативних документів Національного банку України.

Фінансова установа ТОВ "КИТ-ФІНАНС", як фінансова компанія, для ведення своєї основної статутної діяльності, відповідно до видів фінансових послуг, отримала ліцензій, а саме, на надання послуг з факторингу; надання послуг з фінансового лізингу; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; надання гарантій, згідно Рішення Національного банку України від 11.09.2020 №21/1313-пк. Термін дії ліцензій - безстроково. В 2022 році мало місце тимчасове зупинення дії ліцензії на надання гарантій, яку Рішенням 21/155-рк у січні 2023 року Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності було поновлено. Діючі ліцензії мають бути переоформлені до 01 червня 2024 року, згідно умов Положення 199.

ТОВ "КИТ-ФІНАНС" провадить діяльність за місцем свого знаходження. Місцезнаходження товариства в 2023 році не змінилось.

На кінець звітного року ТОВ "КИТ-ФІНАНС" не має відокремлених підрозділів.

Дотримання товариством вимог законодавства щодо формування/зміни статутного/пайового капіталу та обов'язкових критеріїв достатності капіталу; вимог до фінансового стану небанківської фінансової установи. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу.

Товариство створене Рішенням одноособового засновника від 23.07.2019 № 1. Відповідно до першої редакції Статуту статутний капітал товариства становить 5 100 000,00 (п'ять мільйонів сто тисяч) грн.. 00 коп. та розподіляється між засновниками наступним чином:

Таблиця 1

Засновники Товариства	Місцезнаходження засновника	Частка (%)	Сума (грн.)
Ткаченко Антон Сергійович	Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна	100,00	5 100 000,00
РАЗОМ:		100,00	5 100 000,00

Здійснення внесків Ткаченко А.С. у розмірі 5 100 000,00грн. (п'ять мільйонів сто тисяч грн.. 00 коп.) до статутного капіталу Товариства підтверджено відповідною банківською випискою, що становить 100,00 % заявленого статутного капіталу Товариства. Станом на 01.01.2023 року неоплачений статутний капітал відсутній.

Рішенням єдиного учасника № 3 від 22 квітня 2022 року прийнято рішення збільшити статутний капітал товариства на 5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів грн. 00 коп.) шляхом внесення додаткового грошового вкладу від учасника товариства. Запланований розмір статутного капіталу становить 10 100 000,00 грн. (десять мільйонів сто тисяч грн. 00 коп.). Згідно Рішення засновника додатковий вклад учасник товариства вносить грошовими коштами до 22 квітня 2023 року.

В 2023 році в ТОВ "КИТ-ФІНАНС" відбулися зміни:

- розміру Статутного капіталу,
- учасників товариства та їх частках в статутному капіталі,
- директора фінансової установи

Учасником товариства Ткаченко А.С. було здійснено внески до статутного капіталу, шляхом внесення грошових коштів через ФЛПЮ -ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ПО АТ ОЦАД м. Київ, на рахунок ТОВ "КИТ-ФІНАНС" в АТ «СЕНС БАНК», що підтверджується Платіжною інструкціями. Рішенням учасника № 5 від 22 лютого 2023 року було затверджено результати внесення додаткового вкладу в розмірі 5 000 000,00 грн., та затверджено новий розмір статутного капіталу товариства в розмірі 10 100 000,00 грн., зміни був зареєстровані в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб 23.02.2023 року.

Згідно Договору дарування частки в статутному капіталі ТОВ «КИТ -ФІНАНС», частка від Ткаченко Антона Сергійовича безоплатно передана згідно Акту приймання – передачі частки в статутному капіталі товариства від 7 липня 2023 року Ткаченко Людмили Петрівні, що зареєстровано в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб 28.07.2023 року. Інформація про зміни своєчасно подана до Національного банку України.

Відповідно Статуту товариства, діючому на дату балансу та на дату аудиторського висновку, для забезпечення своєї діяльності Товариство за рахунок вкладів Учасника створило статутний капітал у розмірі 10 100 000,00 (десять мільйонів сто тисяч грн. 00 коп.) Статутний капітал Товариства сформовано виключно в грошовій формі. Єдиним учасником ТОВ «КИТ -ФІНАНС» є Ткаченко А.С., що володіє часткою в розмірі 100 % статутного капіталу.

Рішенням єдиного учасника № 011123/1 від 01 листопада 2023 року було звільнено з посади директора Семеренко Ольгу Вікторівну й прийнято на посаду директора Сахно Максима Миколайовича, та затверджено Статут товариства в новій редакції.

Структури власності фінансової установи на звітну дату та на дату аудиторського висновку відповідає вимогам Постанови Правління НБУ Про затвердження Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг № 30. Відомості про остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, відомості про власників істотної участі в надавачі фінансових послуг, та Схематичне зображення структури власності, станом на 01 січня 2024 року, були подані 8 лютого 2024 року.

Статутний (складений/пайовий) капітал товариства сформований та сплачений у розмірі та спосіб, визначені законом та Статутом та відповідає встановленим вимогам щодо розміру власного капіталу фінансової компанії.

Згідно вимог до фінансового стану небанківської фінансової установи відповідно до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, (Положення 153), надавачі фінансових послуг, що мають ліцензії на провадження діяльності з надання таких фінансових послуг, як фінансовий лізинг; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; факторинг; мають мати статутний капітал в розмірі 5 мільйонів гривень. Надавачі фінансових послуг що мають ліцензії на провадження діяльності з надання гарантій зобов'язані забезпечити наявність мінімального статутного (складеного) капіталу в розмірі 10 мільйонів гривень. ТОВ "КИТ-ФІНАНС", як надавач фінансових послуг, який станом на день набрання чинності Постановою мав діючу ліцензію на надання гарантій, забезпечив приведення власного капіталу у відповідність до встановлених вимог.

Згідно Закону України Про фінансові послуги та фінансові компанії, мінімальний статутний капітал компанії, що має ліцензію на надання гарантій має становити 10 млн

гривень. Згідно Положення 199 змінюються вимоги до власного капіталу фінансової установи, так до 1 червня 2024 року власний капітал компанії буде достатнім, при умові збереження ліцензій, якщо його розмір буде становити не менший ніж 35 мільйонів гривень.

Розрахункова вартість чистих активів ТОВ «КИТ-ФІНАНС» та розмір власного капіталу на кінець 2023 року становить 10220 тис грн., що перевищує розмір статутного капіталу, є більшою чим на початок року та відповідає вимозі перевищення власного капіталу над мінімальним статутним (складеним) капіталом, що було достатнім на 31.12.2023 року

ТОВ «КИТ-ФІНАНС» на кінець звітного періоду дотримався обов'язкових критеріїв, нормативів та інших вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, визначених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг. В звітному році, за результатами II кварталу, мало місце порушення вказаних вимог, на що була отримано Вимога від Національного банку на надання інформації та документів, на яку 11.08.2024 року було надано відповідь.

Зафіксованих та не виправлених порушень на кінець звітного періоду не встановлено.

Кінцевим прямим бенефіціарним власником юридичної особи є фізична особа, а саме, Ткаченко Людмила Петрівна, країна громадянства: Україна; місцезнаходження: Україна; прямий вирішальний вплив. Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі: 100.

Фізична особа, учасник товариства, власники істотної участі та кінцевий бенефіціар не є резидентом держав-агресорів. На дату надання звіту учасник та кінцевий бенефіціарний власник зареєстрований в м. Харків, на території Харківської міської територіальної громади, котра з 15.09.2022 року віднесена до розділу Території можливих бойових дій, Переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, згідно Наказів Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України.

Під час аудиту не встановлено активів товариства які, знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, та їх відображення у фінансовій звітності.

Частка статутного капіталу, що належить державі, відсутня.

Частка статутного капіталу, що належить нерезидентам, відсутня.

Відповідно до вимог статті 14 Закону України "Про господарські товариства" й Статуту, товариство створило резервний фонд в розмірі 2 тис грн.

Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.

Товариство розкриває законодавчо визначену інформацію на власному веб-сайті, <https://www.kit-finance.com> Дані про адресу веб-сайту внесено до Реєстраційної карти юридичної особи ТОВ «КИТ-ФІНАНС» в Комплексній інформаційній системі Національного банку України. Компанія розробила Примірні договори на дання фінансових послуг та Правила надання фінансових послуг в порядку, що визначені законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, вони розміщені на сайті компанії.

Інформація, розміщена фінансовою компанією на кінець звітного року була актуальною. Для користувачів сайту компанії інформація доступна, відповідно до вимог законодавства.

Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Аудитори не виявили недотримання фінансовою установою вимог Закону про фінансові послуги то вимог Положення щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів,.

Щодо інших вимог.

В лютому 2022 року почалася повномасштабна воєнна агресія російської федерації, товариство розкрило в примітках вплив війни на діяльність товариства.

Товариство є платником податку на прибуток за основною ставкою. Податковий облік ведеться згідно Податкового кодексу України, податкова звітність на кінець року подана в повному обсязі. ТОВ "КИТ-ФІНАНС" не має на кінець 2023 року погоджених та не сплачених вчасно зобов'язань зі сплати податків та зборів. Податковий облік на предмет повноти й достовірності суцільним методом не перевірявся.

Ми не отримали свідчень під час проведення аудиту про існування подій після дати балансу фінансової компанії, які не були відображені у фінансовій звітності за 2023р., та могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану фінансової компанії за результатами на 31 грудня 2023 року.

Ми розглянули діяльність фінансової компанії ТОВ «КИТ-ФІНАНС» на відповідність виконання обов'язкових фінансових нормативів та вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, а також вимоги щодо наявності власного капіталу станом на 31.12.2023, установленим для фінансових компаній чинним законодавством й, крім вказаного вище, суттєвих розбіжностей не виявили.

Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Аудит фінансової звітності ТОВ "КИТ-ФІНАНС" за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, був виконаний нашою компанією, 24 березня 2023 року ми висловили думку без застереженням щодо цієї фінансової звітності.

ТОВ «АФ «Моноліт» було призначено для виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВ "КИТ-ФІНАНС" за 2023 рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, директором товариства Сахно Максимом Миколайовичем 11 грудня 2023 року, згідно з повноваженнями, наданими йому Статутом товариства. Сахно М.М. Тривалість часу виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності товариства за звітний рік склала 40 годин.

Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту для ТОВ «КИТ-ФІНАНС» становить 3 роки.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Ми не ідентифікували значущих ризиків, які могли б призвести до викривлень фінансової звітності, які потребували б модифікації нашої думки, або потребували розкриття у ключових питаннях аудиту.

Товариством розкрито існування суттєвої невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі в зв'язку з війною.

Згідно результатів нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом Компанії, вони не потребували внесення виправлень у фінансову звітність.

За результатами нашого аудиту ми не виявили суттєвих порушень, які могли б вплинути на фінансову звітність.

Наш звіт узгоджений з Листом-повідомленням тим, кого наділено найвищими повноваженнями, тобто Сахно М.М., що був директором товариства на дату аудиту.

Ми не надавали товариству послуги, заборонені законодавством.

Наша аудиторська фірма ТОВ «АФ «МОНОЛІТ» та партнер завдання з аудиту фінансової звітності ТОВ «КИТ-ФІНАНС» за 2023 рік, що закінчився 31 грудня 2023 року є незалежними по відношенню до товариства.

Ми не надавали товариству інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності товариства. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи

складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, а саме, Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), яка є для товариства прийнятною концепцією загального призначення, яка водночас також є концепцією достовірного подання.

Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку.

Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Компанії, ефективність чи результативність ведення справ Компанії управлінським персоналом.

Інші питання

Основна інформація щодо Договору.

Аудит проводився згідно Договору на виконання завдання з надання впевненості, що є аудитом фінансової звітності № 11/12-23 від 11 грудня 2023 року.

Договір підписано з метою висловлення аудитором незалежної думки щодо річної фінансової звітності ТОВ «КИТ-ФІНАНС» про її достовірність у всіх суттєвих аспектах та відповідність вимогам законів України, МСФЗ, внутрішніх положень Товариства.

Аудит охоплює період з 1 січня 2023 р. по 31 грудня 2023 року.

Перевірка проводилась в термін з 11 грудня 2023 року по 25 квітня 2024 року.

Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИТ-ФІНАНС»:

1. Повне та коротке найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС", ТОВ «КИТ-ФІНАНС» https://www.kit-finance.com
2. Код ЄДРПОУ	43129323
3. Місцезнаходження	Україна, 01135, місто Київ, ДМИТРІВСЬКА, будинок 92-94, ЛП.А
4. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	24.07.2019 року, Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР, 10741020000086514
5. Остання (нова) редакція Статуту	Зареєстровано 23.04.2019р.
6. Розмір зареєстрованого статутного капіталу на дату аудиторського висновку, грн.	10 100 000,00 (п'ять мільйонів сто тисяч гривень 00 коп.)
7. Основні види діяльності за КВЕД- 2010	64.19 Інші види грошового посередництва
8. Чисельність працівників на звітну дату, осіб	4
9. Наявність ліцензій, дозволів, діючих в звітному році	Ліцензії на надання послуг з факторингу, фінансового лізингу, надання гарантій, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, згідно Рішення Правління НБУ № 21/1313-пк від 11.01.2020;
10. Учасники фінансової установи, кінцеві бенефіціарні власники на кінець звітного	Ткаченко Людмила Петрівна, Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна.

періоду	Розмір внеску до статутного фонду: 10 100 000,00грн. Прямий вирішальний вплив. Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі: 100,0000
11. Наявність відокремлених структурних підрозділів	відсутні
<i>Основні відомості про аудиторську фірму</i>	
1. Назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МОНОЛІТ» ТОВ «АФ «МОНОЛІТ», https://auditmonolit.com.ua
2. Код ЄДРПОУ	21357002
3. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	09 червня 1998 року, запис про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР № 1 025 120 0000 000467
4. Юр. адреса Місцезнаходження	20300, м. Умань, вул. Європейська, 50, к. 51 04212, м. Київ, просп. В.Івасюка, 27, 2 пов.
5. к. тел., ел. адреса.	+38 050 312 72 82; info@monolit-elita.com.ua
6. Основний вид діяльності	69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
7. Номери реєстрації аудиторів фірми у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	100545, 100546, 100547, 100549
8. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№ 1943, зареєстровано в Розділі 3 Реєстру: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»
9. Наявність Свідоцтва про відповідність системи контролю якості	Фірма визнана такою, що пройшла перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, свідоцтво № 0782, згідно рішення АПУ від 31 травня 2018 року за № 360/4
10. Спеціально визначений суб'єкт первинного фінансового моніторингу	Зареєстрована в МФУ, від 27.10.2016 року, отримано обліковий ідентифікатор.

Аудиторський висновок складено у трьох примірниках, один з яких лишається у Виконавця, а два передаються Замовнику.

Додатки:

- Фінансова звітність ТОВ «КИТ-ФІНАНС» за 2023 рік:
 - Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року;
 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік;
 - Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік;
 - Звіт про власний капітал за 2022 та 2023 роки;
 - Примітки до річної фінансової звітності в т.ч. розкриття, стислий виклад суттєвих облікових політик та загальна інформація (Річний фінансовий звіт).
- Звіт про управління за 2023 рік.


3. Копії документів, що підтверджують, що ТОВ «АФ «Моноліт» має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності;
- Інформація з Витягу з Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності щодо ТОВ «АФ «МОНОЛІТ».

Партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є аудитор Безуглов Олександр Леонідович

Партнер з аудиту:


Безуглов О.Л.
(Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів - 100549)

Директорка ТОВ «АФ «МОНОЛІТ»:
аудиторка,


Безуголова Н.І.
(Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів - 100545)

Адреса ТОВ «АФ «МОНОЛІТ»:

(Номер реєстрації у Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності - 1943)

Україна, 20300,
м. Умань, Черкаської обл.,
вул. Європейська, 50, к. 51.

Дата звіту аудитора:

25 квітня 2024 року

ДОКУМЕНТАРІЙНА	
№	В/Г
43129323	
ПІАВ000000001078669	
240	
6419	

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС"**
Територія **Шевченківський район м.Києва**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КАТОТТГ
за КОПФГ
за КВЕД

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**
Вид економічної діяльності **Інші види грошового посередництва**

Середня кількість працівників **2**
Адреса, телефон **вулиця Дмитрівська, буд. 92-94, літ. А, Шевченківський р-н, м. Київ, 01135, Україна**

Одиниця виміру: тис. грн. без десятикового 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

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
		3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи			
первісна вартість	1000	-	-
накопичена амортизація	1001	-	-
1002		-	-
Незвершений капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби			
первісна вартість	1010	106	85
знос	1011	106	106
1012		-	-
Інвестиційна нерухомість			
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1015	-	21
знос інвестиційної нерухомості	1016	-	-
1017		-	-
Довгострокові біологічні активи			
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1020	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1021	-	-
1022		-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1030	-	-
1035		-	-
Довгострокові дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у неутралізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	106	85
II. Оборотні активи			
Зпаси			
виробничі запаси	1100	-	-
незавершене виробництво	1101	-	-
готова продукція	1102	-	-
товари	1103	-	-
1104		-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	25	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами з бюджетом	1130	-	4
у тому числі з податку на прибуток	1135	-	-
1136		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	92	354
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	4 967	8 946
Гроші та їх еквіваленти			
готівка	1165	11	1 026
рахунки в банках	1166	-	-
1167		11	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	1 026
Частина перестраховки у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

ЗГІДНО З ОРІГІНАЛОМ
ДИР. ТОВ "КИТ-ФІНАНС"
САХНО М.М.



інших страхових резервах			
Інші обороти активи	1184	-	-
Усього за розділом II	1190	-	-
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1195	5 095	10 330
Баланс	1300	-	-
		5 201	10 415

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (лейбовий) капітал			
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1400	5 100	10 100
Капітал у дооцінках	1401	-	-
Додатковий капітал	1405	-	-
емісійний дохід	1410	-	-
накопичені курсові різниці	1411	-	-
Резервний капітал	1412	-	-
Нерозподілений прибуток (невикритий збиток)	1415	-	-
Неоплачений капітал	1420	72	2
Вилучений капітал	1425	(-)	(-)
Інші резерви	1430	(-)	(-)
Усього за розділом I	1435	-	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання			
Пенсійні зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1505	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1510	-	-
Довгострокові забезпечення	1515	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1520	-	-
Цільове фінансування	1521	-	-
благодійна допомога	1525	-	-
Страхові резерви	1526	-	-
у тому числі:	1530	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат			
резерв незароблених премій	1532	-	-
інші страхові резерви	1533	-	-
Інвестиційні контракти	1534	-	-
Призовий фонд	1535	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1540	-	-
Усього за розділом II	1545	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків			
Венесел видані	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість з:	1605	-	-
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1610	-	-
розрахунками з бюджетом	1615	4	2
у тому числі з податку на прибуток	1620	8	10
розрахунками зі страховицями	1621	7	10
розрахунками з оплати праці	1625	1	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1630	8	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1645	-	-
Поточні забезпечення	1650	-	-
Доходи майбутніх періодів	1660	8	7
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1670	-	-
Усього за розділом III	1690	-	176
IV. Зобов'язання пов'язані з оборотними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1695	29	195
У Чиста вартість активів відстроченого пенсійного фонду	1700	-	-
Баланс	1800	-	-
		5 201	10 415

Керівник
Головний бухгалтер

Максим
Миколайов
[підпис]
Сварченко
Тетяна
Андріївна

Сахно Максим Миколайович
Оверченко Тетяна Андріївна

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.

ЗГІЛНО З ОРИГІНАЛОМ
Дир. ТОВ «КИТ-ФІНАНС»
САХНО М.М.



Квитанція №1
Підприємство: 43129323 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС"
Документ: S0100114 Ф1, Баланс
Файл: 800100043129323S010011410000058122023.XML

За період: Рік, 2023 р.
Документ доставлено до центрального рівня Державної податкової служби України 28.02.2024 в 09:54:06

Підписи документа: - перший - печатка, 43129323 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС", сертифікат
010000000000000000000000000000000007e1a86f, видавець UA-36865753-2101 КНЕДП ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"
- другий - директор, 2957503970 Сахно Максим Миколайович, сертифікат № 010000000000000000000000000000007e1a86c, видавець
UA-36865753-2101 КНЕДП ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

- третій - бухгалтер, 3089218125 Оверченко Тетяна Андріївна, сертифікат № 0100000000000000000000000000000007f11142, видавець
UA-36865753-2101 КНЕДП ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

ДОКУМЕНТ ЗБЕРЕЖЕНО НА ЦЕНТРАЛЬНОМУ РІВНІ.
Через певний час подбайте про прийом квитанції №2 щодо результатів перевірки та прийняття/неприйняття Вашого електронного до

Відправник: Автоматизована система "Єдине вікно подання електронної звітності" ДПС України, версія 2.3.8.100

Ексклюзивні матеріали, інфографіки, сервіси, анонси та роз'яснення на telegram-каналі ДПС <https://t.me/tax.gov.ua>

ДПС повідомляє про функціонування «Єдиного Вікна подання електронної звітності», скористатись яким можна за адресою:
<https://www.tax.gov.ua/elektronna-zvitnist/priymannya-ta-obrobka-elektronnih-dokumentiv-its-edine-vikno/>

Квитанція №2
Підприємство: 43129323 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС"
Звіт: Ф1, Баланс

За період: Рік, 2023 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 28.02.2024 у 09:59:23
Ресстраційний номер звіту: 9003670172 (800100043129323S010011410000058122023.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

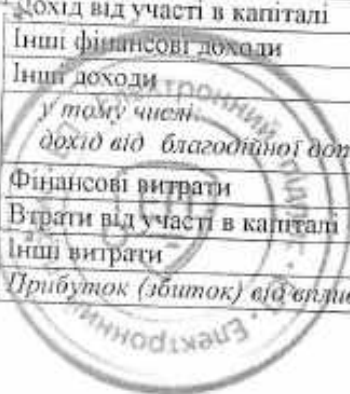
Згідно з оригіналом
Дир. ТОВ "КИТ-ФІНАНС"
САХНО М.М.
[Handwritten signature]

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

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	647	44
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	647	44
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	310	-
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(831)	(137)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(407)	(-)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(281)	(93)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	374	-
Інші доходи	2240	68	137
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(102)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті			



Згідно з оригіналом
Дир. ТОВ "КИТ-ФІНАНС"
Сахно М.М.
[Signature]

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток			
збиток	2290	59	44
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2295	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2300	(11)	(8)
	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток			
збиток	2350	48	36
	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	48	36

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	438	55
Відрахування на соціальні заходи	2510	89	13
Амортизація	2515	21	-
Інші операційні витрати	2520	690	69
Разом	2550	1 238	137

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:
Головний бухгалтер

ЕП Сахно
Максим
Миколайов
ЕП
Оверченко
Тетяна
Андріївна

Сахно Максим Миколайович

Оверченко Тетяна Андріївна

ЗГІДНО З ОРИГІНАЛОМ
Дир. ТОВ «КИТ-ФІНАНС»
САХНО М.М.

Квитанція №1

Підприємство: 43129323 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС"

Документ: S0100214 Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)

Файл: 800100043129323S010021410000059122023.XML

За період: Рік, 2023 р.

Документ доставлено до центрального рівня Державної податкової служби України 28.02.2024 в 09:54:00

Підписи документа:- перший - печатка, 43129323 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС", сертифікат № 0100000000000000000000000000000007e1a86f, видавець UA-36865753-2101 КНЕДП ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

- другий - директор, 2957503970 Сахно Максим Миколайович, сертифікат № 010000000000000000000000000007e1a86c, видавець UA-36865753-2101 КНЕДП ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

- третій - бухгалтер, 3089218125 Оверченко Тетяна Андріївна, сертифікат № 010000000000000000000000000007f11142, видавець UA-36865753-2101 КНЕДП ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

ДОКУМЕНТ ЗБЕРЕЖЕНО НА ЦЕНТРАЛЬНОМУ РІВНІ.

Через певний час подбайте про прийом квитанції №2 щодо результатів перевірки та прийняття/неприйняття Вашого електронного доку

Відправник: Автоматизована система "Єдине вікно подання електронної звітності" ДПС України, версія 2.3.8.100

Ексклюзивні матеріали, інфографіки, сервіси, анонси та роз'яснення на telegram-каналі ДПС https://t.me/tax_gov_ua

ДПС повідомляє про функціонування «Єдиного Вікна подання електронної звітності», скористайтеся яким можна за адресою: <https://www.tax.gov.ua/elektronna-zvinitist/prymannya-ta-obrobka-elektronnih-dokumentiv-its-edine-vikno/>

Квитанція №2

Підприємство: 43129323 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС"

Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)

За період: Рік, 2023 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 28.02.2024 у 09:59:34

Реєстраційний номер звіту: 9003670381 (800100043129323S010021410000059122023.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

ЗГІЛНО З ОРИГІНАЛОМ
ДИР. ТОВ "КИТ-ФІНАНС"
САХНО М.М.

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	370	-
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	-	-
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	9 826	1 078
Інші надходження	3095	48 242	102
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(253)	(105)
Праці	3105	(356)	(36)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(96)	(12)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(93)	(19)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(8)	(8)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(85)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(4)	(-)
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	(12 395)	(1 000)
Інші витрачання	3190	(49 125)	(2)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-3 884	6
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Згідно з оригіналом
Дир. ТОВ "КИТ-ФІНАНС"
САХНО М.М.

Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
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	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	5 000	-
Отримання позик	3305	3 380	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	3 380	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(101)	(-)
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	4 899	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 015	6
Залишок коштів на початок року	3405	11	5
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 026	11

Керівник
 Головний бухгалтер
 ЕП
 Електронний підпис

Миколайов
 Дмитро
 Оверченко
 Тетяна
 Андріївна

Сахно Максим Миколайович

Оверченко Тетяна Андріївна

ЗГІДНО З ОРИГІНАЛОМ
 Дир. ТОВ «КИТ-ФІНАНС»
 САХНО М.М.

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС" за ЄДРПОУ
(найменування)

КОДПІ		
2024	01	01
ДОКУМЕНТ ПРИБУТКУ		

Звіт про власний капітал
за **Рік 2023** 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	5 100	-	-	-	72	-	-	5 172
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 100	-	-	-	72	-	-	5 172
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	48	-	-	48
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	-	-	-	2	(2)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

ЗГІДНО З ОРИГІНАЛОМ
Дир. ТОВ "КИТ-ФІНАНС"
САХНО М.М.




1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	5 000	-	-	-	-	(5 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	5 000	-	5 000
Видучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни у капіталі	4295	5 000	-	-	2	46	-	-	5 048
Залишок на кінець року	4300	10 100	-	-	2	118	-	-	10 220

Керівник

Головний бухгалтер



EP Сахно Максим
 Михайлов
 Тетяна
 Андріївна

Сахно Максим Миколайович

Оверченко Тетяна Андріївна

ЗГІДНО З ПРИГІНАЛОМ
 Дир. ТОВ «КИТ-ФІНАНС»
 САХНО М.М.



Квитанція №1

Підприємство: 43129323 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС"

Документ: S0104009 Ф4. Звіт про власний капітал

Файл: 800100043129323S010400910000061122023.XML

За період: Рік, 2023 р.

Документ доставлено до центрального рівня Державної податкової служби України 28.02.2024 в 09:53:58

Підписи документа: - перший - печатка, 43129323 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС", сертифікат № 01000000000000000000000000007e1a86f, видавець UA-36865753-2101 КНЕДП ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

- другий - директор, 2957503970 Сахно Максим Миколайович, сертифікат № 01000000000000000000000000000007e1a86c, видавець UA-36865753-2101 КНЕДП ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

- третій - бухгалтер, 3089218125 Оверченко Тетяна Андріївна, сертифікат № 010000000000000000000000000007f11142, видавець UA-36865753-2101 КНЕДП ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

ДОКУМЕНТ ЗБЕРЕЖЕНО НА ЦЕНТРАЛЬНОМУ РІВНІ.

Через певний час подбайте про прийом квитанції №2 щодо результатів перевірки та прийняття/неприйняття Вашого електронного до

Відправник: Автоматизована система "Єдине вікно подання електронної звітності" ДПС України, версія 2.3.8.100

Ексклюзивні матеріали, інфографіки, сервіси, анонси та роз'яснення на telegram-каналі ДПС https://t.me/tax_gov_ua

ДПС повідомляє про функціонування «Єдиного Вікна подання електронної звітності», скористатись яким можна за адресою: <https://www.tax.gov.ua/elektronna-zvitnist/priyannyya-ta-obrobka-elektronnih-dokumentiv-its-edine-vikno/>

Квитанція №2

Підприємство: 43129323 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС"

Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал

За період: Рік, 2023 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 28.02.2024 у 09:58:58

Регістраційний номер звіту: 9003670030 (800100043129323S010400910000061122023.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення

помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах

державної статистики та(або) необхідності надання уточнень

Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

ЗГІДНО З ОРИГІНАЛОМ
Дир. ТОВ "КИТ-ФІНАНС"
САХНО М.М.



Дата (ріс, місяць, число)

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КІТ-ФІНАНС" за СДРІГОУ
(найменування)

КОДИ		
31	01	01
ДОКУМЕНТ № 335		

Звіт про власний капітал
за Ріс 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	5 100	-	-	-	36	-	-	5 136
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 100	-	-	-	36	-	-	5 136
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	36	-	-	36
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

ЗГІДНО З ОРІГІНАЛОМ
Дир. ТОВ "КІТ-ФІНАНС"
САХНО М.М.

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 зміни в капіталі	4295	-	-	-	-	36	-	-	36
Залишок на кінець року	4300	5 100	-	-	-	72	-	-	5 172

Керівник

Семеренко Ольга Вікторівна

Головний бухгалтер

Вовк Світлана Олександрівна

ЗГІАДО З ОРІГІНАЛОМ
ДІЯЧ. ТОВ «КІТ-ФІНАНС»
САЛЮ М.М.

Квитанція №1

Підприємство: 43129323 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС"
Документ: S0104009 Ф4. Звіт про власний капітал
Файл: 800100043129323S010400910000025122022.XML

За період: Рік, 2022 р.

Документ доставлено до центрального рівня Державної податкової служби України 27.02.2023 в 16:12:08

Підписи документа: - перший - печатка, 43129323 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС", сертифікат № 0100000000000000000000000000007914003, видавець UA-36865753-2101 КНЕДП ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"
- другий - директор, 3008610820 Семеренко Ольга Вікторівна, сертифікат № 0100000000000000000000000000007c48549, видавець UA-36865753-2101 КНЕДП ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

ДОКУМЕНТ ЗБЕРЕЖЕНО НА ЦЕНТРАЛЬНОМУ РІВНІ.

Присутні попередження.

Через певний час подбайте про прийом квитанції №2 щодо результатів перевірки та прийняття/неприйняття Вашого електронного документа.

Виявлені помилки/зауваження:

Додатково повідомляємо - Особистий ключ електронного підпису розміщено на незахищеному носії інформації, при цьому відповідно до вимог Закону України «Про електронні довірчі послуги» - особистий ключ кваліфікованого електронного підпису повинен зберігатись у захищеному носії інформації (у кваліфікованому засобі електронного підпису).

Сертифікат: № 01000000000000000000000000000007c49549, видавець: UA-36865753-2101 'КНЕДП ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна", найменування: 'Семеренко Ольга Вікторівна'.

!!Ознайомитися з деталями

Відправник: Автоматизована система "Єдине вікно подання електронних документів" ДПС України, версія 2.3.8.63

Ексклюзивні матеріали, інфографіки, сервіси, анонси та роз'яснення на telegram-каналі ДПС https://t.me/tax_gov_ua

ДПС повідомляє про функціонування «Єдиного Вікна подання електронної звітності», скористатись яким можна за адресою: <https://www.tax.gov.ua/elektronna-zvitnist/priyamnnya-ta-obrobka-elektronnih-dokumentiv-its-edine-vikno/>

Квитанція №2

Підприємство: 43129323 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС"

Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал

За період: Рік, 2022 р.

Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату України 27.02.2023 у 16:19:03

Рєєстраційний номер звіту: 9003634699 (800100043129323S010400910000025122022.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

ЗГІДНО З БРИГІНАЛОМ
Дир. ТОВ "КИТ-ФІНАНС"
САХНО М.М.

**ПРИМІТКИ
до фінансової звітності
за 2023 року**

**ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
" КИТ-ФІНАНС "**
станом на 31.12.2023 року

код ЄДРПОУ – 43129323

м. Київ
2024 р

**ЗАЯВА
ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
" КИТ-ФІНАНС "**
станом на 31 грудня 2023 року

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, які містяться в представленому висновку незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та вказаних незалежних аудиторів, щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ " КИТ-ФІНАНС " (далі - Компанія).

Керівництво Компанії відповідає за підготовку фінансової звітності, достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2023 року, звіт про фінансові результати за 12 місяців 2023 року, а також рух грошових коштів та зміну в чистих активах, що належать учасникам, за 12 місяців 2023 року, що закінчився на цю дату у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірно.

Керівництво також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у Компанії;
- Підтримання системи бухгалтерського обліку, що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Компанії;
- Запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність за звітний період, що закінчився 31 грудня 2023 року, була затверджена Наказом директора, згідно її повноважень, № 27/02 від «27» лютого 2024 року.

Фінансова звітність від імені Компанії підписана управлінським персоналом в особі директора та головного бухгалтера.

Ні управлінський персонал ні учасники компанії, ні інші особи не мають права внести зміни до цієї фінансової звітності після її виходу.

Керівництво компанії несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Від імені керівництва Компанії:



(Handwritten signatures in blue ink)

Максим Сахно
Тетяна Оверченко

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН станом на 31 грудня 2022 року

В тис. грн.

Примітки 31.12.2023 31.12.2022

АКТИВИ

Необоротні активи

Основні засоби	6.7	85	106
Нематеріальні активи	6.6	0	0
Всього необоротних активів		85	106
Оборотні активи			
Торговельна поточна дебіторська заборгованість	6.8		25
Дебіторська заборгованість за виданими авансами за роботи, послуги	6.8	4	
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	6.8	354	92
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.9	8946	4967
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.10	1026	11
Інші оборотні активи			
Всього оборотних активів		10330	5095
ВСЬОГО АКТИВІВ		10415	5201
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Власний капітал			
Статутний капітал	6.11	10100	5100
Резервний капітал	6.12	2	
Перезначлений прибуток (неокритий збиток)	6.12	118	72
Всього власного капіталу		10220	5172
Поточні зобов'язання та забезпечення			
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	6.13	4	13
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	6.13	10	8
Поточні забезпечення	6.14	7	8
Інші поточні зобов'язання		176	
Всього поточні зобов'язання та забезпечення		195	29
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		10415	5201

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ за рік що закінчився 31 грудня 2023 року

В тис. грн.	Примітки	2023	2022
Дохід від реалізації послуг	6.1	647	44
Собівартість послуг			
Валовий прибуток		647	44
Інші операційні доходи	6.2	310	
Адміністративні витрати		831	137
Операційні витрати		407	
Прибуток від операційної діяльності	6.3	-281	-93
Інші доходи	6.9	442	137
Інші витрати	6.10	102	0
Прибуток до оподаткування		59	44
Витрати (дохід) з податку на прибуток	6.6	-11	-8
Чистий прибуток (збиток)		48	36
Інший сукупний дохід до оподаткування			
Сукупний дохід			
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ		48	36

34

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за рік що закінчився 31 грудня 2023 року

Найменування статті, в тис. грн.	Примітка	31.12.2023	31.12.2022
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження:			
Від реалізації товарів, робіт, послуг	6.12	370	-
Від повернення позик		9826	1078
Інші надходження		48242	102
Витрачання:			
На оплату робіт, послуг	6.10	253	105
На оплату праці		356	36
На оплату відрахувань на соціальні заходи		96	12
На оплату податків і зборів		93	19
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		8	8
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків та зборів		85	-
Інші витрачання		61520	1002
Чистий рух коштів від операційної діяльності		-3884	6
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження:			
Від отриманих відсотків	6.5	-	-
Витрачання:			
На надання позик	6.10	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від власного капіталу		5000	-
Надходження від отриманих позик		3380	
Витрачання на погашення позик		3380	
Витрачання на сплату відсотків		101	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		4899	
Чистий рух грошових коштів за звітний період		1015	6
Залишок коштів на початок року		11	5
Вплив зміни валютних курсів на залишки коштів		-	
Залишок коштів на кінець року		1026	11

Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	5 000	-	-	-	-	(5 000)	-	-
Погадання заборгованості з капіталу	-	-	-	-	-	5 000	-	5 000
Видучення капіталу: Викуп акцій (часток)	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	5 000	-	-	2	46	-	-	5 018
Залишок на кінець року	10 100	-	-	2	118	-	-	10 220

Примітки до фінансової звітності
ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КИТ-ФІНАНС" станом на 31.12.2023 року
(код ЄДРПОУ – 43129323)

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності

Інформація про товариство

Код ЄДРПОУ: 43129323

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИТ-ФІНАНС».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Дмитрівська, буд.92-94 літ.А

Організаційно - правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю

Дата державної реєстрації товариства – 23.07.2019 р.

ТОВ «КИТ-ФІНАНС» - середньооблікова кількість працівників за 12 місяців 2023 року – 4 особи, в 2022 році – 4 особи.

В звітному 2023 році відбулася зміна учасника та кінцевого бенефіціарного власника компанії.

Відомості про розподіл статутного капіталу, кінцевих бенефіціарних власників та власників істотної участі на кінець звітного періоду.

Учасник та КВВ (юридична особа – назва, фізична особа)	Частка в статутному капіталі, тис. грн.	Частка в статутному капіталі
Ткаченко Людмила Петрівна Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна	10 100 000,00	100
В С Ь О Г О	10 100 000,00	100

В звітному періоді Товариство не нараховувало та не сплачувало дивіденди учасникам. Відсутні раніше нараховані та не виплачені дивіденди.

Види діяльності:

- Інші види кредитування. (КВЕД 64.92) – основний вид діяльності.
- Інші види грошового посередництва (КВЕД 64.19)
- Фінансовий лізинг (КВЕД 64.91)
- Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), п.в.і.у. (КВЕД 64.99)
- Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах. (КВЕД 66.12)

ТОВ «КИТ-ФІНАНС» є небанківською фінансовою установою, та має безстрокові ліцензії, видані НКФП, та перереєстровані НБУ а саме:

Надання послуг з факторингу,

Надання копів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту,

Надання гарантій,

Надання послуг з фінансового лізингу.

На діяльність підприємства не має істотного впливу сезонність або циклічність факторів протягом звітного року.

В структурі компанії не відбулося істотних змін, зокрема об'єднання бізнесу, придбання чи втрата контролю над дочірніми підприємствами та довгостроковими інвестиціями, реструктуризація чи припинення діяльності Товариства.

Відбулася зміна учасника істотної участі.
Товариство не має виділених операційних сегментів, компонентів суб'єкта господарювання.
Під час своєї діяльності в попередніх звітних періодах Товариство не займалося випуском, викупом і погашенням боргових і пайових цінних паперів.

Звітний період

12 місяців 2023 року, що закінчився 31.12.2023 р.

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Функціональною валютою Компанії є українська гривня, що є валютою середовища, в якому здійснюються всі господарські операції. Українська гривня не є повністю конвертованою валютою за межами території України. Фінансову звітність складено в тисячах гривень з заокругленням до цілих, якщо окремо не зазначено інше.

Українська гривня є також валютою подання для цілей цієї фінансової звітності.

Основа оцінки та подання інформації

Цю фінансову звітність складено на основі принципів нарахування та історичної собівартості.

Заява про відповідність

Концептуальною основою підготовки даної фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), та Тлумачення (КТМФЗ, ІКТГ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) (далі – МСФЗ), в редакції офіційно оприлюдненій станом на 31 грудня 2023 року на веб-сайті Міністерства фінансів України за адресою: (https://mo.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_of_2023-718)

Ця фінансова звітність повною мірою відповідає усім без виключення вимогам МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Ідентифікація фінансової звітності

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-ХІV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, та Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

До Державної фіскальної служби та до Державної служби статистики України фінансова звітність подана з урахуванням вимог щодо форм та складу звітів, встановлених українським законодавством та складається з:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік,
- Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік,
- Звіт про власний капітал за 2023 рік,
- Примітки до річної фінансової звітності, за рік, що закінчився на 31 грудня 2023 року.

Фінансову звітність складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73, з урахуванням норм МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2023р.

Згідно п. 6, Статті 11 Загальні вимоги до фінансової звітності. Розділу IV Фінансова звітність. Закону України Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні, фінансова

звітність за міжнародними стандартами має складатися на підставі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами, яка оприлюднена державною мовою на офіційному веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту. Фінансова звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами має бути подана органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу в єдиному електронному форматі.

На дату складання цієї фінансової звітності можливість складання та подання суб'єктом звітування фінансової звітності через портал ЦЗФЗ «Система фінансової звітності», в таксономії ІА МСФЗ XBRL 2023 відсутня, таксономія МСФЗ XBRL 2023 ще не оприлюднена. Повний пакет фінансової звітності за 2022 рік Товариством готується в паперовому форматі.

2. Економічне середовище та умови діяльності

Економіка України упродовж останніх років, попри наявні вади сировинної споживчої моделі розвитку, довела, що здатна тримати удар та адаптуватися до суттєвих форс-мажорних обставин.

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відповдовальне 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 протягом трьох кварталів — зростає.

Україні у 2023 році передбачувалося 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.

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 ОВДЦ.

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 2022 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 подумкою безпеки на випадок перебоїв із подальшим надходженням допомоги.

У 2022 році через зниження попиту на кредити й банківські послуги загалом, а також через переоцінку своїх активів у зв'язку з бойовими діями та окупацією, банківські прибутки знизались. Натомість 2023 рік для банків був значно успішнішим через монетарну політику, що передбавляла високі ставки за депозитивними сертифікатами. Щоб профінансувати державні оборонні видатки, був запроваджений тимчасовий підвищений податок на прибутки банків: 50% у 2023 та 25% у 2024-2025 роках.

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.

Втім, у 2023 році Україна також стала потерпати від польської блокади сухопутного кордону, що вдарила по українському експорту та по податкових надходженнях бюджету від імпорту товарів.

Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, відбувається конверсія реального сектора.

Банківська система залишається стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою. Війна загалом не справила негативного впливу на стан банківської системи.

Показники достатності капіталу та ліквідності в разі перевищують нормативні значення, а чистий прибуток склав близько 150 млрд грн за підсумками 2023 року. Таким чином банківська система має суттєвий потенціал для розширення кредитування, що є важливим чинником відновлення економіки.

Завдяки досягньому підходженню міжнародної допомоги, вчасному запровадженню фіксованого обмінного курсу та валютних обмежень - вдалося зберегти валютну стабільність і навіть поповнити валютні резерви до рекордного рівня – понад 5 місяців імпорту або майже 39 млрд дол. станом на 1 грудня 2023 року.

Однак, стан валютної рівноваги залишається нестійким. Основний ризик – гігантське негативне торгівельне сальдо – 31 млрд дол. за підсумками 10 місяців 2023 р., передусім через зростання потреб економіки в імпорті, блокування українського експорту, проблеми з поверненням валютної виручки.

Уряд запровадив гранти на відкриття власного малого бізнесу, розширив функціонал кредитної програми "Доступні кредити 5-7-9", започаткував програму державних портфельних гарантій, запровадив нові програми підтримки іпотечного кредитування "Доступна іпотека 7%" та "сОселя".

На період воєнного стану запроваджено можливість отримання кредитів під 0% річних з гарантією до 80% суми кредиту, збільшено максимальний розмір кредиту до 60 млн грн, збільшено строки погашення кредитів до 3-5 років, пом'якшено вимоги до застави. Під час воєнного стану в межах програми "5-7-9" було видано понад 40 тис. пільгових кредитів на суму майже 170 млрд грн.

Реалізація зазначених програм дозволила покращити ефективність перерозподілу національних заощаджень на цілі підтримки функціонування економіки через банківську систему.

Висока імпортозалежність економіки, що постійно паростас. Україні не вдалося достатньою мірою налагодити вітчизняні виробництва для того, щоб зменшити потреби економіки в імпорті.

Структурний дефіцит фінансування платіжного балансу (без врахування зовнішньої допомоги) становить близько 30 млрд дол. на рік.

З розвитком соціальних, військових і економічних процесів, що негативно впливають як на економіку України, так і на світову економіку, може існувати певна невизначеність щодо можливого остаточного впливу цих подій на стан бізнесу Товариства, його активів та результати діяльності.

3. Принушення про безперервність діяльності

У найбільшочому майбутньому Компанія буде продовжувати піддаватися під вплив нестабільної економіки в країні. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції й можливість відшкодування вартості активів Компанії, її здатність обслуговувати й погашати свої зобов'язання в міру настання строків їх оплати.

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Концептуальної основи Фінансова звітність складено на основі принушення про безперервність діяльності товариства, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Товариством прийнято принушення про те, що воно не має ні наміру, ні потреби в початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності.

Управлінський персонал здійснює діяльність в повній відповідності з діючим законодавством та вживає належні, з можливих, заходи на підтримку стабільності діяльності та безперервності роботи товариства. В той же час, враховуючи обставини, що зазначені в Примітці 2, існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво Компанії стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у воєнній та політичній ситуації, макроекономічних умовах може негативно впливати на діяльність Компанії у такий спосіб, що параді не може бути визначений.

Керівництво вважає, що ним здійснюються всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Компанії.

Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мити місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

4. Суттєві положення облікової політики

4.1. Використання стандартів та тлумачень

Облікові політики, використані при складанні цієї фінансової звітності, відповідають тим, що були використані при складанні річної фінансової звітності за рік що закінчився 31 грудня 2022 року, за винятком застосування нових стандартів, що набули чинності з 1 січня 2023 року. Компанія не застосовувала жодного іншого стандарту, тлумачення чи зміни, що були опубліковані, але ще не набрали чинності.

Хоча ці зміни застосовуються вперше у 2023 році, вони не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії. Характер і вплив кожної зміни описано нижче:

Оновлення Міжнародних стандартів фінансової звітності

Говаристство вперше застосовує всі нові або переглянуті МСФЗ і інтерпретації та поправки до чинних стандартів, випущені Комітетом з Міжнародних стандартів фінансової звітності та Комітетом з інтерпретацій Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «КМСФЗ»), які вступили в силу для річних періодів, що розпочинаються з 1 січня 2023 року та застосовувалися у 2023 році.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправка зміщує акцент з оцікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відносно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду. Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відносно до МСБО 8.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутній період

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (континентами).

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2023 рік.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСФЗ 16 «Оренда»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавця-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "передплатні орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним принципом оренди, як того вимагає параграф 46(a) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі" які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Документ «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Звичайні перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою.

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2023 рік.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо умов про фінансування постачальників не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою пояснення чинних вимог, які покладають допомоги користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив нетрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Доестрокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні підходи щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Згадані перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників.

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2023 рік.

Наша МСФЗ, який застосовується вперше

МСФЗ 21 «Вплив змін валютних курсів»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилася.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправка до МСФЗ 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважних економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережувані обмінні курси без користування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Згадані перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2023 рік.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Опис того, чи проводиться зміна в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проєкту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перенективно.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Згадані перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2023 рік.

Компанія у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р., не застосувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний) суттєвий вплив опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди визнається підприємством.

Виправлення помилок

Ця фінансова звітність не містить виправлення помилок попередніх звітних періодів.

4.2. Судження, що використовувалися при застосуванні облікової політики

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва Компанії суджень та здійснення оцінок і припущень, які впливають на застосування облікової політики до суми активів,

зобов'язань, доходів та витрат, які визнані у фінансовій звітності, а також на розкриття інформації про умовні активи та зобов'язання.

Товариство використовує оцінки та робить припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, які не відображаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження піддаються постійному критичному аналізу і засновані на минулому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими у сформованих обставинах. Керівництво також використовує деякі судження, крім тих, які вимагають оцінок, у процесі застосування облікової політики.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Операції, що не регламентовані МСФЗ, в діяльності підприємства відсутні.

Основні джерела невизначеності оцінок

Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

Строки корисного використання основних засобів

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

Безвідсоткові позики

Безвідсоткові позики цілком первісного визнання повинні оцінюватися за амортизованою собівартістю. Проте, договори таких позик укладено на термін до одного року, потенційні подальші рішення щодо пролонгації дії договорів позики чи їх дострокового погашення будуть залежати від багатьох факторів, як зовнішніх, так і внутрішніх. Така невизначеність майбутніх грошових потоків не дає можливості коректно визначити амортизовану собівартість таких позик. Тому заборгованість за безвідсотковими позиками відображено у фінансовій звітності за номінальною вартістю, а не за амортизованою собівартістю.

Судження щодо необхідності перерахування фінансової звітності складеної на 31.12.2023 року у відповідності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція.

Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в Україні, які включають, таке (але не обмежуються таким):

- а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негатайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;
- в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей єрок є коротким;
- г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;
- д) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

На кінець 2023 року розрахований кумулятивний рівень інфляції за 2021-2023 роки не перевищує показник 100% і склав 46,362%, кумулятивні якісні показники підтверджують, що Україна станом на 31.12.2023 року не є гіперінфляційною країною.

Враховуючи вище наведене, нами прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Протягом наступного року ми будемо контролювати цю ситуацію та аналізувати як кількісні фактори кумулятивної інфляції, так і якісні макроекономічні, що позитивно впливають на економічний розвиток, які в свою чергу є факторами, що впливають на зменшення кількісних інфляційних складових.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості та використання облікових оцінок

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

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

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

	погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки		вихідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються об'єктивними за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Товариства також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

В разі зміни фактів і обставин, на яких ґрунтувалося це судження або оцінка, а також в результаті отримання нової інформації, яка впливає на судження або оцінку, різниця відображається у Звітті про фінансові результати, і відповідно змінюються допущення. Зміни оціночних суджень визнаються в тому періоді, в якому здійснено перегляд судження, якщо зміни в оцінках впливають на цей період, або в поточному та наступних періодах, якщо зміни в оцінках впливають на поточний та наступні періоди.

Всі допущення і оцінки ґрунтуються на фактах, відомих на кінець звітного періоду.

Облікова політика застосовується при підготовці фінансової звітності за 2023 рік.

4.3. Основні облікові політики

4.3.1. Загальні положення щодо облікових політик

Фінансова звітність товариства за 2022 рік відображає його фінансовий стан на 31.12.2022 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, а також іншу пояснювальну інформацію, відповідно до МСФЗ, які в Україні визначені в якості застосованої концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і є для товариства прийнятною концептуальною основою достовірного подання.

Ця фінансова звітність складена відповідно до вимог МСФЗ, які були чинними на звітну дату. Основні принципи облікової політики, використані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче.

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту та Облікової політики.

Облікова політика у 2023 року була затверджена наказом від 01.01.2023 р. № 1-01/23.

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

4.3.2. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, тоді і тільки тоді, коли воно є часткою сторуною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу – частки в статутному капіталі з відсотком володіння більше 20%;
- дебіторська заборгованість;
- грошові кошти, депозити;

- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – кредити банків, займи інших фінансових установ;

- гарантії

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю в залежності від їх класифікації.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тілесні платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВІЗ). Згідно з даним критерієм, фінансові активи, як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

Для фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

- ▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;

- ▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);

- ▶ інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оціновані за СВІЗ

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з існуючими вимогами МСБО (IAS) 39.

Товариство очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Така класифікація була застосована компанією і в попередні періоди. Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірною вартістю таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котироваль.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкову ціну із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через прибуток(збиток). Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-заступного фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прями фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав;

- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення ескапи нарахованих доходів та/або основної суми боргу);

в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти включають грошові кошти в касі, на рахунках у банках та грошові кошти, шесені в каси банків для подальшого їх зарахування на поточні рахунки підприємства.

Дебіторська заборгованість

Дебіторською заборгованістю визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість (довгострокова) оцінюється за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є ієрархічними, резерви створюються на основі методу класифікації дебіторської заборгованості (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників).

До першого рівня прострочки відноситься заборгованість від 1 до 30 днів з нарахуванням резерву у розмірі 5%, до другого рівня прострочки відноситься заборгованість від 31 до 60 днів з нарахуванням резерву у розмірі 20%, до третього рівня прострочки відноситься заборгованість від 61 до 90 днів з нарахуванням резерву у розмірі 45%, до четвертого рівня прострочки відноситься заборгованість від 91 і більше днів з нарахуванням резерву у розмірі 100%. На суму непростроченої заборгованості нараховується резерв у розмірі від 0 до 5%.

Резерв забезпечення покриття витрат від неовіренних позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше зазначеної суми заборгованості. Рівень дефолту згідно облікової політики Товариства дорівнює 1,0 якщо не встановлені індивідуальні дані дефолту для дебітора. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності еторнується за рахунок коригування резервів. Сума еторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона еснується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Авансові платежі та передоплата

Передоплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від зменшення. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передоплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передоплати за придбання активу та включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні

вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню на відновлений збиток від нецілісності відображається в прибутках або збитках за рік.

4.4. Основні засоби та нематеріальні активи

4.4.1. Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на поденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в поточних витратах по даті, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Балансова вартість недовірених капітальних інвестицій була перенесена до складу вартості основних засобів виходячи з вимог МСФЗ.

Амортизація.

Амортизація основних засобів згідно облікової політики нараховується прямолінійним методом.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати входу об'єкта в експлуатацію). Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримування для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання – передачі основних засобів. Зміни строку корисного використання встановлюються наказом по Товариству.

Не включаються до складу вартості необоротних матеріальних активів та підлягають відображенню в складі витрат згідно періоду, у якому вони були здійснені, такі витрати:

- на дослідження;
- на підготовку і перепідготовку кадрів;
- на рекламу;
- на створення, реорганізацію та переміщення або його частини;
- на створення внутрішньої ділової репутації, вартість видаць, і не впливають на його балансову вартість.

4.4.2. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Зменшується балансова вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення постійно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, корегується методом сторно, якщо і тільки якщо змінився попередній оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

4.5. Оренда

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і витрати, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі визнають витрати

на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі переоцінюють зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

В звітному періоді Товариство не має договорів оренди, за якими виступає Орендодавцем.

Товариство застосовує звільнення від визнання оренди, передбачені п. 5 МСФЗ 16 (короткострокова оренда), та визнає орендні платежі на прямолінійній основі.

4.6. Податок на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. Зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрали або практично набрали чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання, визнаються у витратах з податку на прибуток.

4.7. Фінансові зобов'язання

Кредити банків

Первісно кредити банків визначаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються балансовою вартістю. Параховані відсотки визначаються у прибутках чи збитках протягом періоду дії записи за даними підтверджень з-боку банку-кредитора.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік винятних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати активи та виконати зобов'язання одночасно.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто, більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі відносять у собі економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Під зазначеними зобов'язаннями визнаються нарахувані короткострокові забезпечення нарахованих відпусток працівникам Товариства.

4.8. Винятки працівникам

Товариство визнає короткострокові винятки працівникам як витрати та як зобов'язання після врахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових винятків працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні винятки відпустки.

Пенсійні зобов'язання

У відповідності до українського законодавства Товариство визнає перераховує внески до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахованих заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

4.9. Занаси

Занаси враховуються за фактичною собівартістю. При використанні занасів у господарській діяльності Товариства або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом FIFO. Уцінка (дооцінка) занасів враховується в прибутках(збитках) поточного періоду.

4.10. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, відносяться до того періоду, в якому вони були здійснені.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності – операційної, інвестиційної, фінансової.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у період, до якого вони належать;
- отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи;
- здійснені витрати та штрафи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати;

Визнані доходи і витрати ґрунуються за їх характером за відповідними статтями у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Дозволяється відображати отримані (сплачені) на лагу балансу доходи (витрати), безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Доходи від реалізації визнаються у розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або яка підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за роботи та послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності, за вирахування повернень покупцями, знижок. Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть підприємству і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Нарахування процентів за кредитними договорами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору, і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

4.11. Управління капіталом

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

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають ринку ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного дочого підприємства.

Для оцінки ефективності управління капіталом Товариство розраховує такі показники:

Показник	Нормативне (цільове) значення	Формула розрахунку за показниками фінансової звітності
Рентабельність капіталу ROE ₂	>10%	Прибуток / ((Власний капітал (поч) + Власний капітал (кін)) / 2)

Коефіцієнт поточної ліквідності	>1	Поточні активи / Поточні зобов'язання
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0,2	Грошові кошти та їх еквіваленти / Поточні зобов'язання
Коефіцієнт фінансової стійкості	>0,5	(Власний капітал + Поточні зобов'язання) / Загальна сума власного капіталу та зобов'язань

5. Джерела невизначеності оцінок.

Деякі суми, включені до фінансової звітності, а також пов'язані з ними розкриття інформації вимагають від управлінського персоналу Товариства здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки звітності.

Управлінський персонал Товариства проводить оцінки на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися в майбутньому. Однак невизначеність цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, в майбутньому.

Основні невизначеності:

- амортизація основних засобів та нематеріальних активів ґрунтується на здійснених управлінським персоналом оцінках майбутніх строків корисного використання цих активів. Оцінки можуть змінюватися під впливом технологічного розвитку, конкуренції, зміни ринкових умов та інших чинників, котрі важко передбачити. Подібні зміни можуть призвести до змін очікуваних строків корисного використання та амортизаційних відрахувань;

- Товариство оцінює вірогідність погашення торгової дебіторської та іншої заборгованості на основі аналізу окремих договорів. Фактори, які беруться до уваги, включають аналіз за термінами погашення дебіторської заборгованості у порівнянні із платіжною історією та кредитними умовами, наданими клієнтам, та доступну ринкову інформацію щодо здатності контрагента здійснити оплату. У випадку, якщо фактичні суми повернень виявляться меншими за оцінки керівництва, Товариство змушене буде відобразити додаткові втрати на покриття збитків від зменшення корисності;

- Товариство є суб'єктом судових спорів і претензій за договорами на переказ коштів з фізичними та юридичними особами, стосовно результату яких існує значний ступінь невизначеності. Товариство проводить оцінку можливої суми збитку за цими подіями, але непередбачувані події можуть призвести до збільшення або зменшення попередньої оціненої суми, або вимагати парахування суми, парахування якої не вважалося ймовірним.

Вартісна ознака таких оцінок наступна:

Показник	31.12.2023	31.12.2022
Балансова вартість основних засобів	85	106
Балансова вартість нематеріальних активів	-	-
Валова балансова вартість дебіторської заборгованості	5084	9304

Відносно інших ознак невизначеності Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій (на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2023 році). Товариство і надалі буде уважно спостерігати за фінансовими наслідками.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ричковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ричковий	Офіційні курси НБУ

6.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

В складі активів Товариства, що обліковуються за справедливою вартістю, є грошові кошти на поточному рахунку банку.

В подальшому товариство буде використовувати ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До вхідних даних 2-го рівня належать:

- a) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, наприклад:
 - (i) ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
 - (ii) допустима змінність; та
 - (iii) кредитні спроби

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

6.3. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

За період з 01.01.2023 по 31.12.2023 року переміщень між рівнями ієрархії не відбувалося.

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

В період з 01.01.2023 року до 31.12.2023 року рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю, в межах рівня ієрархії не відбувався.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані), тис.грн.		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані), тис.грн.		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними), тис.грн.		Усього, тис.грн.	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Дата оцінки	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Грошові кошти та їх еквіваленти			1026	11			1026	11
Інші дебіторська заборгованість	-	-	-	-	8946	4967	8946	4967
Інші поточні зобов'язання	-	-	-	-	176	-	176	-

6.5. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

Найменування статті	Станом на 31.12.23р.		Станом на 31.12.22р.	
	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Інші поточні фінансові активи	9682	9304	5084	5084
Резерв оцінюваних кредитних збитків	(378)			
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	9304	9304	5084	5084
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Інші непоточні фінансові зобов'язання			0	0
Горітвельна та інша поточна кредиторська заборгованість	2	2	13	13
Інші поточні фінансові зобов'язання	183	183	8	8
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються та амортизованою вартістю	185	185	21	21

Припущення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження та діючи нормативні акти для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника, про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними. Зміни у сумах простроченої заборгованості та резервах наведені нижче:

Рівень заборгованості	% резерву	Портфель в ризику	Сума резерву
Не прострочений	4,6%	9304	378
1-й рівень (від 1 до 30 днів)	15%		
2-й рівень (від 31 до 60 днів)	20%		
3-й рівень (від 61 до 90 днів)	45%		
4-й рівень (понад 90 днів)	100%	-	-
Всього на 31.12.2023р.	-	9304	378
Всього на 31.12.2022р.	-		-
Зміни в сумі резерву станом на 31.12.2023 р.			378

В звітному періоді нарахований резерв очікуваних кредитних збитків в сумі 378 тис. грн., на 31.12.2022 р. його сума склала 0 грн.

Інформація справедливої вартості:

а) ціни купівель (некориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань (рівень 1) – відсутні в обліку Товариства;

б) вхідні дані, інші ніж ціни купівель, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активу або зобов'язання або прямо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто отримані на підставі ціни) (рівень 2) – відсутні в обліку Товариства;

в) вхідні дані для активу чи зобов'язання, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати (неспостережні вхідні дані) (рівень 3) – є в наявності в обліку Товариства.

Активні фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки (рівень 3):

Найменування статті	Станом на 31.12.23р.		Станом на 31.12.22р.	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти:	1026	1026	11	11
- кошти на рахунках в банку та готівка	1026	1026	11	11
- депозити (нагромаджені з можливістю зняття або поновлення у будь-який момент часу)	-	-	-	-
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	1026	1026	11	11

Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Поточні рахунки відкрито у банках АТ «РВС БАНК», АТ «СЕНС БАНК», Банки є надійними, доступ до коштів не обмежений.

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

7. Розкриття показників фінансової звітності

У звітному періоді основна діяльність Товариства – надання коштів у позику у тому числі на умовах фінансового кредиту.

Основний дохід Товариство отримувало у вигляді нарахованих процентів по виданим позикам.

7.1. Доходи та витрати Товариства:

7.1.1. Дохід від звичайної діяльності

Показник	2023 р.	2022 р.
Відсотки нараховані по наданим позикам	647	44
Всього	647	44

7.1.2. Інші доходи

Показник	2023 р.	2022 р.
Інші операційні доходи (дохід від володіння борговими вимогами)	310	-
Інші доходи	68	137
Всього	378	137

7.1.3. Адміністративні витрати

Показник	2023 р.	2022 р.
Матеріальні витрати	-	-
Витрати на персонал	527	77
РКО	7	2
Інформаційно-консультативні послуги	221	54

Витрати за операційною орендою	53	4
Інші	23	-
Всього	831	137

7.1.4. Інші витрати

Показник	2023 р.	2022 р.
Інші операційні витрати (нарахування кредитного ризику)	407	-
Інше	-	-
Всього	407	-

7.1.5. Фінансові доходи

Показник	2023 р.	2022 р.
Фінансовий дохід (нарахований дисконт)	374	-
Всього	374	-

7.1.6. Фінансові витрати

Показник	2023 р.	2022 р.
Фінансові витрати (відсотки)	102	-
Всього	102	-

7.1.7. Витрати з податку на прибуток

Показник	2023 р.	2022 р.
Поточний податок на прибуток	11	8
Відстрочені податкові активи:		
на початок звітного року	-	-
на кінець звітного року	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання:		
на початок звітного року	-	-
на кінець звітного року	-	-
Включено до Звіту про фінансові результати, в тому числі:		
поточний податок на прибуток	11	8
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-

Базова (основна) ставка податку на прибуток, згідно статті 136 Розділу III «Податок на прибуток підприємства» Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року №2755-VI зі змінами і доповненнями, становила у 2022 році 18 відсотків.

За звітний період Товариство отримало прибуток у сумі 59 тис. грн.

7.2. Активи Товариства:

Поточні активи представлені наступним чином:

7.2.1. Інші поточні фінансові активи

Показник	на 31.12.2023р.	на 31.12.2022р.
Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги		25
Позика надана	8935	4966
Нараховані доходи	369	92
Віддані аванси	4	
Інші		
Всього	9308	5083

Інші поточні фінансові активи станом на 31.12.2023 р. у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента	Сума дебіторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі дебіторської заборгованості	Стан заборгованості	Сума створеного резерву очікуваних збитків, тис. грн.	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
ТОВ "АКСЕРОН"	201	2,2%	Не прострочена	8	21.12.23 / 365 днів	Договір позики
ТОВ "ІСА ГРУП"	5246	56,4%	Не прострочена	215	03.02.23 / 365 днів	Договір позики
ТОВ "ФК" ДІБЕРТІ ФІНАНС"	974	10,5%	Не прострочена	38	21.12.23 / 365 днів	Договір позики
ПІІ "МАГДАЛІНА"	1005	10,8%	Не прострочена	40	21.12.23 / 365 днів	Договір позики
ПІІ "МАГДАЛІНА"	418	4,5%	Не прострочена	16	23.10.23 / 365 днів	Договір позики
ТОВ "НАФТОКОЛІ"	1400	15,0%	Не прострочена	60	27.04.23 / 365 днів	Договір позики
ФОП Бархон Олег Вікторович	60	0,6%	Не прострочена	2	27.12.23 / 365 днів	Договір позики
Всього	9304	100%	-	378	-	-
ВСЬОГО Інші поточні фінансові активи:				8926		

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю.

Дебіторська заборгованість не має забезпечення.

Довгострокова дебіторська заборгованість за звітний період відсутня.

Керівництвом аналізується справедлива вартість заборгованості та на підставі визначеного облікового підприємством методу.

Станом на 31 грудня 2023 р. загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 28528 тис. грн.

7.2.2. Гроші та їх еквіваленти

Показник	на 31.12.2023р.	на 31.12.2022р.
Грошові кошти на рахунках у банку	1026	11
Депозити	-	-
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1026	11

7.3. Власний капітал Товариства:

7.3.1. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2023 року зареєстрований статутний капітал складає 10 100 тис. грн. Єдиним Засновником (учасником) є фізична особа Ткаченко Людмила Петрівна – складає 10100 тис. грн., що становить 100% статутного капіталу.

Засновники	на 31.12.2023р.		на 31.12.2022р.	
	Відсоток	Сума	Відсоток	Сума
Ткаченко Антон Сергійович	-	-	100%	5100
Ткаченко Людмила Петрівна	100%	10100	-	-
Всього	100%	10100	100%	5100

Станом на звітну дату статутний капітал сплачено в повному обсязі. В звітному році зміни до статутного капіталу Товариства не вносились.

7.3.2. Нерозподілений прибуток

Показник	2023 р.	2022 р.
На початок періоду	72	36
Чистий фінансовий результат за період	46	36
Резервний капітал	2	-
На кінець періоду	120	72

7.4. Зобов'язання Товариства:

Поточні зобов'язання представлені наступними статтями:

7.4.1. Поточні забезпечення на винагороди працівникам

Показник	на 31.12.2023р.	на 31.12.2022р.
Поточні забезпечення (нарахований резерв відпусток)	7	8
Всього	7	8

В звітному році Товариством нараховано забезпечення на виплату відпусток працівникам у сумі 32 тис. грн., використано 33 тис. грн. Станом на 31.12.2023р. забезпечення Товариства склали 7 тис. грн.

7.4.2. Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість

Показник	на 31.12.2023р.	на 31.12.2022р.
Заборгованість за товари, роботи, послуги, в т.ч.	2	4
- з вітчизняними постачальниками (оренда)	2	4
- з вітчизняними постачальниками (послуги з обробки даних, інформаційно-консультативні послуги, реклама, пошта, зв'язок)	-	-
- з банками за операції з переказу коштів	-	-
- з іноземними постачальниками (роялті)	-	-
Заборгованість за розрахунками з бюджетом, в т.ч.	10	8
- податок на прибуток	10	7
- податок на доходи фізичних осіб	-	1
- вибіркового збір	-	-
Заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	8
Заборгованість за розрахунками зі страхування (ССВ)	-	1
Всього	10	17

В фінансовій звітності показники кредиторської заборгованості відображені по амортизованій собівартості.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у розрізі найбільш важливих контрагентів:

Найменування контрагента	Сума кредиторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі кредиторської заборгованості	Стан заборгованості	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
ТОВ "Офісний центр "ДМИТРИВСЬКИЙ"	2	100%	Не прострочена	01.12.22 / до 365 днів	Оренда
Всього	2	100%	-	-	-

7.5. Рух грошових коштів

7.5.1. Надходження грошових коштів від операційної діяльності

Статті руху ІК	2023	2022
Находження від реалізації товарів, робіт послуг	378	
Находження фінансових установ від повернення позик	9826	1078
Інші приходження	48242	102
Находження від отриманих відсотків	-	
Находження від власного капіталу	5000	
Находження від отриманих позик	3380	

7.5.2. Виплати гранових коштів від операційної діяльності

Статті руху ІК	2023	2022
Виплати постачальникам за товари та послуги, в т.ч. обробка даних, інформаційно-консультативні послуги	253	105
Виплати працівникам та виплати від їх імені, в т.ч. заробітна плата працівників ССВ із заробітної плати утримані податки із заробітної плати	537	59
Витрачання фінансових установ на надання позик	12395	1000
Інші витрачання	49125	2
Витрачання на повернення позик	3380	
Витрачання на сплату відсотків	101	
Податки на прибуток сплачені (повернені)	8	8

Інші приходження: 29260 тис.грн. – отримана поворотна безвідсоткова фінансова допомога

16542 тис.грн. – оплата заборгованості по втраченим правам вимоги

2440 тис.грн. – інші приходження(між власними рахунками)

Інші витрачання: 29053 тис. грн. – повернення поворотної безвідсоткової фінансової допомоги

17632 тис.грн. – фінансування по договорам факторингу

2440 тис.грн. – інші витрачання(між власними рахунками)

7.6. Умовні зобов'язання.

Судові позови

Проти Товариства не подані судові позови. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Економічне середовище

Товариство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

7.7. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін всіх операцій з пов'язаними сторонами відносяться:

- юридичні та фізичні особи, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;

- Члени провідного управлінського персоналу Товариства.

Операції з пов'язаною особою – керівником Товариства

Операції з пов'язаною особою	2023	2022
Операції з оплати прямих заборгованостей на початок року	8	0
Нараховано заробітної плати	432	55
Виплачено заробітної плати	440	47
Заборгованість на кінець року	0	0

Операції з пов'язаною особою – Ткаченко Людмилою Петрівною - відсутні

Господарські ішемовідношення із пов'язаною фізичною особою – особою-учасником, на протязі 2023 р. не здійснювались.

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є громадянинка України Ткаченко Людмила Петрівна. Частка – 100%.

8. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні **основні види ризиків**: кредитний, ринковий, ризик зміни ціни, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

Кредитний ризик

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

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

Товариство структурує ринки кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимальну допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремі, конкретні контрагенти Товариства - позичальник, боржник. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремі класи. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження зміни сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

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

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

На кінець звітного періоду Товариство немає прострочених фінансових активів

Аналіз дебіторської заборгованості за термінами погашення представлено в підрозділах 5.2. «Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки», 6.2.1. «Інші поточні фінансові активи».

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які вважають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для дебіторської заборгованості Товариством визначений як прийнятний, кредитний збиток визначений в сумі 0,57 грн.

Ринковий ризик

Для Товариства, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що гризкуються на його балансі або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ринку факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийнятним для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволять запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напругу мають бути:

1. формування резервного фонду Товариства;
2. формування цільових резервних фондів Товариства;
3. перерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають внаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його сегмента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснювалися операції на ринку.

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

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

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

Успішним чином літній ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально прийнятний розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	Станом на 31.12.2023р.	Станом на 31.12.2022р.
Боргові зобов'язання одбуті по договорам факторингу	-	-
Надані позички	8926	5059
Інші поточні зобов'язаності	-	25
Всього		
Частка в активах Товариства, %	85,7%	97,2%

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами фізичних осіб зі строком 3 місяці за останні 3 роки та апримдованою інформацією НБУ (індекс UIRD) з довірчим інтервалом 95%.

Товариство розглядає що обґрунтовано можливе коливання ринкових ставок +11,1 процента річних (з'явившись на ринку +5,5 процента річних). Проведений аналіз чутливості встановлений на припущенні, що всі інші параметри залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на вартість чистих активів Товариства.

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

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2023 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		-11,1%	-11,1%
Видані позики	8926	990,79	-990,79
Разом	8926	990,79	-990,79
На 31.12.2022 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		+5,5%	-5,5%
Видані позики	5059	278,25	-278,25
Разом	5059	278,25	-278,25

Концентрація інших ризиків

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

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

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

На виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом", ТОВ «КИТ-ФІНАНС» зареєстроване як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносин з банками, зареєстрованими в країнах (на територіях), що вказані в списку режиму і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF.

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

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

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

Відвіди внутрішнього аудиту не рідше одного разу в рік здійснюватиме перевірку виконання вимог ділового законодавства України щодо заноблігання та протидії деталізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Ризик ліквідності

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яке виражається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відливу, тобто ризику того, що банк не зможе розрахуватися в строк за наявними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої комерції фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

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

Управління капіталом

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

Склад повного капіталу за даними фінансової звітності	10220 тис. грн.
- Зареєстрований капітал (оцінений капітал)	10100 тис. грн.
- Переоцінений прибуток (непокритий збиток)	118 тис. грн.
- Резервний капітал	2 тис. грн.

Відповідно до вимог п.1 р. XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 44 від 28.08.2002р. вказаний капітал Товариства має бути не меншим ніж 5 000 тис. грн. протягом усього строку перебування в Реєстрі.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених законодавством показників.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося нормативних значень по більшості показників, що встановлені обліковою політикою. Також спостерігається негативна динаміка більшості показників у порівнянні з минулим роком. Низький показник коефіцієнта фінансової стійкості пов'язаний з загальною складною ситуацією на ринку пов'язаною з російською агресією проти України, і український персонал шукає шляхи його підвищення.

9. Події після дати Балансу

В період між датою балансу та остаточною датою затвердження фінансової звітності до випуску, не відбулось інших суттєвих подій, крім викладених в Примітти 2 та 3, що могли б потребувати коригування активів та зобов'язань Товариства та які могли б вплинути на економічні рішення користувачів чи потребують внесення змін до фінансової звітності. Варто зазначити, що повномасштабна агресія російської триває, військовий стан в Україні продовжено, й можливий вплив її результату на подальшу роботу товариства зараз прогнозувати неможливо.

Відповідно до вимог, визначених МСБО 10 "Події після звітного періоду", в період між датою балансу та датою затвердження фінансової звітності до випуску, не відбулось інших суттєвих подій, що могли б потребувати коригування активів та зобов'язань Товариства та які могли б вплинути на економічні рішення користувачів чи потребують внесення змін до фінансової звітності.

10. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 28 лютого, 2024 року. Ці учасники ці інші особи не мають права вносити зміни до цієї звітності після її оприлюднення до випуску.



Директор ГО «Інст. Фінанс»

Головний бухгалтер

(Signature)

Максим Сахно

Тетяна Оверченко

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ

за 2023 рік

ТОВ «КИТ-ФІНАНС»

1. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА

Код ЄДРПОУ: 43129323

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИТ ФІНАНС».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Дмитрівська, буд.92-94 літ.А

Організаційно - правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю

Дата державної реєстрації товариства – 23.07.2019 р.

Сформовано Статутного капіталу станом на 31.12.2023 року - 10100 тис. грн.

В звітному періоді Товариство не нараховувало та не сплачувало дивіденди учасникам. Відсутні раніше нараховані та не виплачені дивіденди.

Види діяльності:

1. Інші види кредитування. (КВЕД 64.92) – основний вид діяльності.
2. Інші види грошового посередництва (КВЕД 64.19)
3. Фінансовий лізинг (КВЕД 64.91)
4. Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (КВЕД 64.99)
5. Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах. (КВЕД 66.12)

ТОВ «КИТ ФІНАНС» є небанківською фінансовою установою, та має безстрокові ліцензії, а саме:

- надання послуг з факторингу,
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту,
- надання гарантій,
- надання послуг з фінансового лізингу.

На діяльність підприємства не має істотного впливу сезонність або циклічність факторів протягом звітного року.

В структурі компанії не відбулося істотних змін у частині об'єднання бізнесу, придбання чи втрата контролю над дочірніми підприємствами та довгостроковими інвестиціями, реструктуризація чи припинення діяльності Товариства.

Відбулася зміна істотної участі, а саме: Ткаченко Антон Сергійович подарував частку у статутному капіталі ТОВ «Кит-фінанс» Ткаченко Людмилі Петрівні, у сумі 10 100 тис. грн, що складає 100% статутного Капіталу Товариства.

Товариство не має виділених операційних сегментів, компонентів суб'єкта господарювання.

Під час своєї діяльності в попередніх звітних періодах Товариство не займалось випуском, викупом і погашенням боргових і пайових цінних паперів.

Інформація розміщена в ЄДР та на сайті компанії <http://www.kit-finance.com>

Товариство здатне своєчасно погашати свою заборгованість перед контрагентами виходячи з

балансових показників величини чистих активів за звітний рік. Товариство непланує зосередити свою увагу на окремому проекті що вплине на його залежність від нього. Ключовими завданнями керівництва Товариства є:

- 1.Обсяг достатніх та якісних активів
- 2.Зростання власного капіталу за рахунок поповнення статутного капіталу та отримання прибутку.

2. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ

Основний вид діяльності кредитування

Маємо портфель короткотермінових кредитів - 5шт., Довготермінових - 1шт. та операцій факторингу- 2 договори

До портфелю короткострокових кредитів відносяться кредити надані юридичним особам – в кількості 5 шт.,

До портфелю довгострокових кредитів відноситься кредит юридичній особі в кількості 1шт.

До портфелю факторингу відносяться договори відступлення права власності по трьом товариствам.

Всього за 2023р. видано кредитів на суму більше 37 млн грн., з них повернуто 28 млн грн. Повернуто кредитів, що були видані у 2022г. на суму 5,0 млн грн.

За звітний період було отримано доходи у сумі 44 тис. грн.

Склад доходів:

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – 44 тис. грн.

Інші операційні доходи – 137 тис. грн.

Загальна сума витрат становить 137 тис. грн.

Склад витрат:

Адміністративні витрати – 137 тис. грн.

Прибуток за 2023 р. становить 44 тис. грн.

3.ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.

Показники платоспроможності (ліквідності) Товариства

Показник	Формула розрахунку	Значення показника		Нормативні значення
		31.12.2022	31.12.2023	
1	2	3	4	5
Коефіцієнт ліквідності	$\Phi 1 (p1160+p1165) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	0,52	5,45	не менше 1.0 – 2.0
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\Phi 1 p1165 / \Phi 1 p1695$	0,52	5,26	не менше 0.2 – 0.25
Коефіцієнт покриття	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	242,62	54,95	не менше 0.7 – 0.8

Коефіцієнт загальної ліквідності	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1595-p1520-p1525 + p1695-p1665-p1660)$	242,62	54,95	не менше 1.0 – 2.0
Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії)	$\Phi 1 p1495 / \Phi 1 p1300$	0,99	0,98	не менше 0.5

В цілому, станом на 31 грудня 2023 року фінансовий стан Товариства задовільний.

Структура Статутного капіталу :

Акціонер	Частка у статутном уфонді, %	Загальна вартість, грн.
Громадянка України, фізична особа	100	10 100 000,00
ВСЬОГО	100	10 100 000,00

Станом на 31.12.2023 р. чисті активи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС" складають:

Г.	АКТИВИ	тис. грн	
		2022р.	2023р.
1.2	Необоротні актив	106	85
1.3	Оборотні активи	5095	10330
1.4	Усього активів	5201	10415
2.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
2.1	Довгострокові зобов'язання та забезпечення		
2.2	Поточні зобов'язання і забезпечення	29	195
2.3	Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття		
2.4	Усього зобов'язань	29	195
3.	ЧИСТІ АКТИВИ (рядок 1.4 – рядок 2.4)	5172	10220
4.	СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ, у тому числі:	5100	10100
4.1	Неоплачений капітал	-	-
4.2	Вилучений капітал	-	-
5.	Відвернення (рядок 3 – рядок 4)	72	120

Зобов'язання Товариства.

Зобов'язання Товариства складаються з:

-поточна кредиторська заборгованість з одержаних авансів – 0 тис.грн.

-поточні забезпечення – 7 тис. грн.

-інші поточні зобов'язання – 176 тис.грн.

4.ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ.

Сучасний період економіки України характеризується не тільки певними проблемами в

економічній сфері, а й глобальною кризою в екології. Кількість шкідливих викидів у результаті виробничо-господарської діяльності промислових підприємств уже перевищує допустимі норми в 3–7 разів і продовжує зростати.

Екологічний стан України потребує вирішення еколого-економічних проблем вітчизняних підприємств, проведення ефективної політики в сфері забезпечення екологічної безпеки, основи якої започатковані в Конституції України, де визначено пріоритет екології і державної підтримки заходів щодо охорони довкілля. Успішна реалізація екополітики значною мірою залежить від можливості забезпечення екологічної безпеки при здійсненні виробничої діяльності підприємств, котру необхідно розглядати у взаємодії екології і економіки, тому що середантропогенних факторів виникнення несприятливих екологічних ситуацій особливе місце посідає сфера виробництва.

Після проведення екологічного огляду Товариство вирішило здійснювати наступні заходи:

- зменшення обсягів водоспоживання;
- зменшення обсягів споживання енергії;
- зменшення обсягів забруднюючих викидів;
- інформування працівників Товариства про природоохоронну діяльність.

5. СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу: 4 особи.

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом: 0 (нуль) осіб.

Фонд оплати праці: 435 335,50 грн. за 2023 р., 54 780,90 грн. за 2022 рік збільшено у порівнянні з минулим періодом на 380 554,60 грн.

Кадрова програма, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам: підприємство за власні кошти проводить підвищення кваліфікації працівників в спеціалізованих навчальних закладах.

6. РИЗИКИ.

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

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

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

дебіторська заборгованість, тощо).

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

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

На кінець звітного періоду Товариство немає прострочених фінансових активів

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для дебіторської заборгованості Товариством визначений як прийнятний, кредитний збиток визнаний в сумі 0,3грн.

Ринковий ризик

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються на його балансі або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик – факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийняттого для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку мають бути :

- 1. формування резервного фонду Товариства;
- 2. формування цільових резервних фондів Товариства;
- 3. нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

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

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво

Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

7. ДОСЛІДЖЕННЯ ТА ІННОВАЦІЇ.

У звітному році Товариство не проводило самостійних досліджень ринку кредитування, але для власних потреб проводить власні маркетингові дослідження ринку на якому працює, а також здійснює моніторинг різних аспектів діяльності компаній-конкурентів всеукраїнського та регіональних ринках.

8. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ.

На кінець звітнього періоду Товариство не володіло частками у статутному капіталі юридичних осіб:

9. ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ.

Маючи досвід роботи на ринку кредитування Товариство вільно поводить ся на ринку хоча бар'єри входження в даний ринок високі. При високих бар'єрах входу і високому рівні концентрації домінуючі на ринку кредитних компаній можуть вільно проводити власну тарифну політику, що має антиконкурентну спрямованість. Усе це впливає на рівень рентабельності Товариства.

Товариство планує збільшити об'єми продажу кредитних продуктів. Прогнози та плани, по суті, вже розглянуті в попередніх розділах опису бізнесу. На жаль, в існуючих умовах господарювання, неможливо робити достатньо впевнені прогнози й детальні плани.

Істотними факторами, які можуть вплинути на діяльність в майбутньому, є збільшення інфляції, зростання цін, загострення військового стану, що негативно вплине на діяльність.

10. КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Вищим органом Товариства є:

Загальні збори Учасників;

Одноособовий виконавчий орган – Директор

Загальні збори учасників є вищим органом Товариства. Кожен учасник Товариства має право бути присутнім на Загальних зборах, брати участь в обговоренні питань порядку денного і голосувати з питань порядку денного Загальних зборів. Кожен учасник Товариства на Загальних зборах має кількість голосів, пропорційну до розміру його частки у статутному капіталі Товариства. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства, внесеного до порядку денного Загальних зборів, згідно з цим Статутом та законодавством. До виключної компетенції Загальних зборів належать:

1. визначення основних напрямів діяльності Товариства;

2. внесення змін до статуту Товариства, прийняття рішень про здійснення діяльності Товариством на підставі модельного статуту;

3. зміна розміру статутного капіталу Товариства;

4. затвердження грошової оцінки негрошового вкладу учасника Товариства;

5. перерозподіл часток між учасниками у випадках, визначених законом;

Позачергові Загальні збори скликаються:

- з ініціативи виконавчого органу Товариства;

на вимогу учасника або учасників Товариства, які на день подання вимоги в сукупності володіють 10 або більше відсотками статутного капіталу Товариства

Виконавчий орган Товариства скликає Загальні збори шляхом надсилання повідомлення про це кожному учаснику Товариства. Виконавчий орган Товариства зобов'язаний повідомити учасників Товариства не менше ніж за 30 (тридцять) днів до запланованої дати проведення Загальних зборів.

Виконавчим органом Товариства, що здійснює управління його поточною діяльністю, є Директор.

До компетенції Директора Товариства належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Товариства (крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів), в тому числі:

- представництво інтересів Товариства у взаємовідносинах з іншими господарюючими суб'єктами, підприємствами, установами, організаціями, органами державної та місцевого самоврядування, фізичними особами, як на території України, так і за її межами;
- відкриття рахунків у банках (кредитно-фінансових установах), зокрема - поточних, вкладних (депозитних) та рахунків в цінних паперах;
- розпорядження майном Товариства, включаючи його грошові кошти; залучення кредитних коштів та застави майна Товариства, укладення правочинів (угод, договорів, контрактів) від імені Товариства, у тому числі зовнішньоекономічних;
- видання довіреностей, наказів та розпоряджень, вказівок, як усних, так і письмових, інших актів з питань діяльності Товариства, які обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства;
- затвердження цін і тарифів на послуги, які надає Товариство;
- затвердження організаційної структури, штатного розпису Товариства, його структурних підрозділів, приймання на роботу та звільнення працівників Товариства, визначення їх прав та обов'язків, затвердження посадових інструкцій, застосування заохочення та накладення стягнення;
- затвердження правил, процедури та інших внутрішніх документів Товариства;
- вирішення інших питань фінансово-господарської діяльності Товариства в межах своєї компетенції, цього Статуту та чинного законодавства України.

Директор підзвітний Загальним зборам та організовує виконання їх рішень.

Директор Товариства без довіреності вчиняє юридичні дії від імені Товариства.

Директор має право укладати та підписувати господарські договори (угоди, контракти) та інші правочини від імені Товариства, вирішувати питання щодо відчуження або списання майна Товариства, залучення кредитних коштів та застави майна Товариства в межах повноважень, визначених цим Статутом та чинним законодавством України.

Повноваження Директора можуть бути в будь-який час припинені або він може бути тимчасово відсторонений від виконання своїх повноважень Загальними зборами.

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки.

У відповідності до українського законодавства Товариство визнає перераховує внески до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

Директор
Головний бухгалтер
МП



Handwritten signature of Maksym Sakhno
Handwritten signature of Tetiana Overychenko

Максим Сахно

Тетяна Оверченко

*Інформація
з Витягу з Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської
діяльності*

ОРГАН СУСПІЛЬНОГО
НАГЛЯДУ
ЗА АУДИТОРСЬКОЮ
ДІЯЛЬНІСТЮ



AUDIT PUBLIC
OVERSIGHT BODY
OF UKRAINE

ВИТЯГ

з Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

ІНФОРМАЦІЯ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 1943

Форма здійснення аудиторської діяльності: Аудиторська фірма

Дата внесення реєстрової інформації у Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 17.10.2018

Дата внесення реєстрової інформації до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 11.12.2018

...
ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ:

Ідентифікаційний код юридичної особи в ЄДРПОУ: 21357002

Найменування аудиторської фірми: Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Моноліт"

.....

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЧИННЕ РІШЕННЯ ПРО ПРОХОДЖЕННЯ ПЕРЕВІРКИ СИСТЕМИ КОНТРОЛЮ ЯКОСТІ АУДИТОРСЬКИХ ПОСЛУГ:

Орган, який прийняв рішення: АПУ

Дата рішення: 31.05.2018

Номер рішення: №360/4

.....

**РЕКВІЗИТИ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ ЦИВІЛЬНО-ПРАВОВОЇ
ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПЕРЕД
ТРЕТІМИ ОСОБАМИ, ЯКИЙ ПРОВАДИТЬ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ:**

Найменування страховика: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС»

Номер договору: 002-704546/025ДВ

Дата договору: 30.10.2023

Дата закінчення договору: 06.12.2024

Страхова сума, грн: 10 000 000

....

Номер документу: 292914181943

Дата та час формування витягу: 29.02.2024 09:14:18

Згідно оригіналу:

Директор ТОВ «АФ «Моноліт»



Н.І.Безуглова

Протрумеровано та протрупуровано: (4)

середств

сбд

архушіа

Дир. ТОВ «АФ «Монітор»
25 вересня 2024 р.

Наталія БЕЗУТІЛОВА

