



**КиївАудит**  
АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ

ЄДРПОУ: 01204513

+380 (98) 777-55-16  
+380 (50) 777-55-16  
(Viber/Telegram/WhatsApp)

kievaudit@ukr.net  
www.kievaudit.com

04053, Україна, м. Київ,  
вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2



**Звіт незалежного аудитора**  
**щодо фінансової звітності**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«СВЕА ФІНАНС»**  
**станом на 31 грудня 2023 року**

Адресат:

Учасники ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВЕА ФІНАНС»

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВЕА ФІНАНС»



## Думка із застереженням

Незалежна аудиторська фірма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ» (далі – аудитор) на підставі договору № 838-ОА/23-24/01.02-85/23 від 11 грудня 2023 року провела аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РОСВЕН ІНВЕСТ УКРАЇНА», яке 26.03.2024 перейменовано на ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВЕА ФІНАНС» (далі – ТОВ «СВЕА ФІНАНС» або Компанія), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

### Основа для думки із застереженням

Права вимоги за договорами факторингу станом на 31 грудня 2023 року відображені в Балансі (Звіту про фінансовий стан) в сумі 40 438 тис. грн. (станом на 01 січня 2023 року – 20 949 тис. грн.). Станом на 31 грудня 2023 року Компанією було визначено амортизовану собівартість заборгованості за договорами факторингу, яка включає резерв під очікувані кредитні збитки в розмірі 80 176 тис. грн (станом на 01 січня 2023 року – 100 919 тис. грн.). Заборгованість за договорами факторингу представляє собою придбані кредитно-знецінені фінансові активи, тому для визначення очікуваних кредитних збитків за такими активами Компанія оцінила теперішню вартість очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням відкоригованої на кредитний ризик ефективної ставки відсотка.

У зв'язку з тим, що оцінка теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків включає значні судження управлінського персоналу та пов'язана з невизначеностями майбутніх подій, ми не змогли отримати достатні та прийнятні аудиторські докази стосовно оцінки теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків за договорами факторингу і, відповідно, амортизованої собівартості заборгованості за договорами факторингу станом на 01 січня 2023 року і станом на 31 грудня 2023 року. Отже, ми не змогли визначити, чи є потреба в коригуванні чистого прибутку 2023 року, а також амортизованої собівартості заборгованості за договорами факторингу і власного капіталу станом на 01 січня 2023 року та 31 грудня 2023 року.

Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, містив думку із застереженням у зв'язку з неможливістю отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів стосовно оцінки теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків за договорами факторингу і, відповідно, амортизованої собівартості заборгованості за договорами факторингу станом на 01 січня 2022 року і станом на 31 грудня 2022 року.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність, згідно з цими стандартами, викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії, згідно з «Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи стандарти незалежності)» (далі – Кодекс етики) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу етики. 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 № 6 у фінансовій звітності «Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому», в якій розкривається, що на 31.12.2023 року Компанія має непокритий збиток в сумі 19 139 тис. грн.

В Примітках №№ 2 та 6 у фінансовій звітності йдеться про можливий вплив воєнної агресії Російської Федерації на фінансовий стан та фінансові результати Компанії в поточному періоді та можливий вплив на діяльність Компанії в майбутньому, який на сьогодні оцінити неможливо.

Як зазначено в Примітці № 6, ці події, окремо або в сукупності, вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

## **Інша інформація**

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із:

- звітності фінансової компанії, яка подається до Національного банку України та складена відповідно до «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджені Постановою правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123 (далі – Правила № 123), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї;
- звіту про управління за 2023 рік, що складений відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV та Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 07 грудня 2018 року № 982.

Наша думка щодо звітності фінансової компанії міститься в Звіті з надання впевненості щодо звітності фінансової компанії за 2023 рік.

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 нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та, при цьому, розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів, які б свідчили про:

- неузгодженість Звіту про управління за 2023 рік із фінансовою звітністю Компанії за 2023 рік та з іншою інформацією, отриманою під час аудиту;
- наявність суттєвих викривлень у Звіті про управління;
- неузгодженість звітності фінансової компанії з фінансовою звітністю Компанії за 2023 рік.

## **Відповідальність управлінського персоналу та Учасника за фінансову звітність**

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського



обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Учасник Компанії несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

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

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

Ми повідомляємо Учаснику інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також заявляємо Учаснику, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо йому про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.



## Основні відомості про аудитора

- Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».
- ТОВ «КИЇВАУДИТ» включено до розділу реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» за № 1970.
- Відомості про осіб, які підписали Звіт аудитора:
  - Директор (аудитор) – Іщенко Надія Іванівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100367);
  - Ключовий партнер з аудиту – Кацан Юлія Вікторівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100352).
  - Договір на проведення аудиту № 838-ОА/23-24/01.02-85/23 від 11 грудня 2023 року.
  - Дата початку аудиту 11 грудня 2023 року, дата закінчення аудиту 5 квітня 2024 року.
  - Місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2.
  - Електронна адреса: [kievaudit@ukr.net](mailto:kievaudit@ukr.net).
  - Сайт: [www.kievaudit.com](http://www.kievaudit.com).
  - Телефон: +38(050) 777-55-16, +38(098) 777-55-16.

Ключовий партнер з аудиту  
(включений до Реєстру аудиторів  
та суб'єктів аудиторської діяльності  
за № 100352)

Юлія КАЦАН

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»  
(включений до Реєстру аудиторів  
та суб'єктів аудиторської діяльності  
за № 100367)

Надія ІЩЕНКО

Адреса: 04053, м. Київ,  
вул. Січових Стрільців, 53, к. 2  
тел: +38(050) 777-55-16, +38(098) 777-55-16  
сайт: [www.kievaudit.com](http://www.kievaudit.com)

Номер звіту незалежного аудитора: № 838-ОА

Дата звіту незалежного аудитора:  
**5 квітня 2024 року**





Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Росвен Інвест Україна" Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ  
 Територія Солом'янський р-н м. Києва за КАТОТТГ 1  
 Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОІФІ 1  
 Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.д.у. за КВЕД 64.99  
 Середня кількість працівників 2 16  
 Адреса, телефон бульвар Вацлава Гавела, буд. 6, м. КНІВ, 03126 4920575

КОДІ		
2024	01	01
37616221		
UA800000000000980793		
240		
64.99		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "x" у відповідній клітинці):

- за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

x
---

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	2 521	2 134
первісна вартість	1001	3 507	3 507
накопичена амортизація	1002	986	1 373
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	35	35
знос	1012	35	35
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиторські витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>2 521</b>	<b>2 134</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1 302	1 352
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	21 004	40 438
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	12 313	9 322
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	12 262	9 271
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-



резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>34 619</b>	<b>51 112</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>37 140</b>	<b>53 246</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
I	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	32 916	32 916
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
смієйний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	593	593
Перезподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(25 847)	(19 139)
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Видучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>7 662</b>	<b>14 370</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	26 331	28 532
товари, роботи, послуги	1615	977	7 996
розрахунками з бюджетом	1620	282	700
у тому числі з податку на прибуток	1621	87	615
розрахунками зі страхування	1625	-	18
розрахунками з оплати праці	1630	703	253
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	948	964
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	237	413
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>29 478</b>	<b>38 876</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>37 140</b>	<b>53 246</b>

Керівник

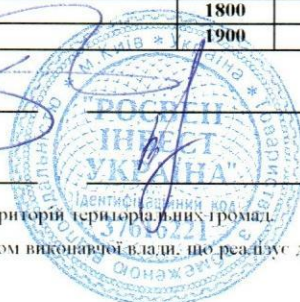
Кашпур Максим Леонідович

Головний бухгалтер

Марченко Василь Петрович

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та території територіальних громад.

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





Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Росвен Інвест Україна"

Дата (рік, місяць, число)  
за СДРІОУ

КОДИ		
2024	01	01
37616221		

(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
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	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	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	-	-
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	49 523	61 932
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 36 414 )	( 28 055 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 4 929 )	( 33 189 )
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	8 180	688
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	( - )	( 13 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( 23 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	8 180	652
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 472)	(120)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	6 708	532
збиток	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>6 708</b>	<b>532</b>

## 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	9 108	11 908
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 635	1 750
Амортизація	2515	387	357
Інші операційні витрати	2520	30 213	47 229
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>41 343</b>	<b>61 244</b>

## 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

Кашпур Максим Леонідович

Головний бухгалтер

Марченко Василь Петрович





**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
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	17
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	368	253
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	-	-
Інші надходження	3095	64 795	48 462
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 13 188 )	( 8 169 )
Праці	3105	( 7 694 )	( 9 044 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 1 655 )	( 1 928 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 2 809 )	( 2 688 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 944 )	( 523 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 1 865 )	( 2 165 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 5 734 )	( 6 598 )
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	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 37 074 )	( 10 966 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-2 991</b>	<b>9 339</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-



Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( 365 )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-365
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	3 203
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-	-3 203
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	-2 991	5 771
Залишок коштів на початок року	3405	12 313	6 542
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	9 322	12 313

Керівник

Кашпур Максим Леонідович

Головний бухгалтер

Марченко Василь Петрович









1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> 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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	6 708	-	-	6 708
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	32 916	-	-	593	(19 139)	-	-	14 370

Керівник

Кашпур Максим Леонідович

Головний бухгалтер

Марченко Василь Петрович





**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)  
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"РОСВЕН ІНВЕСТ УКРАЇНА"  
КОД ЄДРПОУ 37616221  
ЗА 2023 РІК**

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

Актив	Примітки	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи:	№ 7.1	1000	2 521	2 134
первісна вартість	№ 7.1	1001	3 507	3 507
накопичена амортизація	№ 7.1	1002	986	1373
Основні засоби		1010	-	-
первісна вартість		1011	35	35
знос		1012	35	35
<b>Усього за розділом I</b>		<b>1095</b>	<b>2 521</b>	<b>2 134</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами		1130	1 302	1 352
Інша поточна дебіторська заборгованість	№ 7.2.1, № 7.2.3	1155	21 004	40 438
Гроші та їх еквіваленти	№ 7.3	1165	12 313	9 322
рахунки в банках		1167	12 262	9 271
<b>Усього за розділом II</b>		<b>1195</b>	<b>34 619</b>	<b>51 112</b>
<b>Баланс</b>		<b>1300</b>	<b>37 140</b>	<b>53 246</b>
<b>Пасив</b>				
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	№ 7.4	1400	32 916	32 916
Резервний капітал	№ 7.4	1415	593	593
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	№ 7.4	1420	(25 847)	(19 139)
<b>Усього за розділом I</b>	№ 7.4	<b>1495</b>	<b>7 662</b>	<b>14 370</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	№ 7.2.2, № 7.2.3	1610	26 331	28 532
товари, роботи, послуги		1615	977	7 996
розрахунками з бюджетом		1620	282	700
у тому числі з податку на прибуток		1621	87	615
розрахунки зі страхування		1625	-	18
розрахунки з оплати праці		1630	703	253
Поточні забезпечення	№ 7.6	1660	948	964
Інші поточні зобов'язання		1690	237	413
<b>Усього за розділом III</b>		<b>1695</b>	<b>29 478</b>	<b>38 876</b>
<b>Баланс</b>		<b>1900</b>	<b>37 140</b>	<b>53 246</b>



**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за рік 2023**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
<b>I.Фінансові результати</b>				
Інші операційні доходи	№ 8.1	2120	49 523	61 932
Адміністративні витрати	№ 8.2	2130	(36 414)	(28 055)
Інші операційні витрати	№ 8.2	2180	(4 929)	(33 189)
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток</b>		<b>2190</b>	<b>8 180</b>	<b>688</b>
Фінансові витрати		2250	-	(13)
Інші витрати		2270	-	(23)
<b>Фінансовий результат до оподаткування: прибуток</b>		<b>2290</b>	<b>8 180</b>	<b>652</b>
збиток		2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	№ 8.3, № 12	2300	(1 472)	(120)
<b>Чистий фінансовий результат: прибуток</b>		<b>2350</b>	<b>6 708</b>	<b>532</b>
збиток			-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350,2355 та 2460)</b>		<b>2465</b>	<b>6 708</b>	<b>532</b>
<b>III.ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ</b>				
Витрати на оплату праці	№ 8.2	2505	9 108	11 908
Відрахування на соціальні заходи	№ 8.2	2510	1 635	1 750
Амортизація	№ 8.2	2515	387	357
Інші операційні витрати	№ 8.2	2520	30 213	47 229
<b>Разом</b>	№ 8.2	<b>2550</b>	<b>41 343</b>	<b>61 244</b>



**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 2023 рік**

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>				
Надходження від:				
Цільового фінансування		3010	-	17
Надходження від повернення авансів		3020	368	253
Інші надходження	№ 9.1.1	3095	64 795	48 462
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)		3100	(13 188)	(8 169)
Праці		3105	(7 694)	(9 044)
Відрахувань на соціальні заходи		3110	(1 655)	(1 928)
Зобов'язань з податків і зборів		3115	(2 809)	(2 688)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		3116	(944)	(523)
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів</i>		3118	(1 865)	(2 165)
Витрачання на оплату авансів		3135	(5 734)	(6 598)
Інші витрачання	№ 9.1.2	3190	(37 074)	(10 966)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>		<b>3195</b>	<b>-2 991</b>	<b>9 339</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>				
Витрачання на придбання необоротних активів		3260	-	(365)
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>		<b>3295</b>	<b>-</b>	<b>-365</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>				
Надходження від:				
Погашення позик		3350	-	(3 203)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>		<b>3395</b>	<b>-</b>	<b>-3 203</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>		<b>3400</b>	<b>-2991</b>	<b>5 771</b>
Залишок коштів на початок року		3405	12 313	6 542
Залишок коштів на кінець року		3415	<b>9 322</b>	<b>12 313</b>



**Звіт про власний капітал  
за 2023 рік**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	Примітки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	32 916	-	-	593	(25 847)	-	-	7 662	№ 7.4
Скоригований залишок на початок року	4095	32 916	-	-	593	(25 847)	-	-	7 662	№ 7.4
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	6 708	-	-	6 708	№ 7.4
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	6 708	-	-	6 708	№ 7.4
Залишок на кінець року	4300	32 916	-	-	593	(19 139)	-	-	14 370	№ 7.4

**Звіт про власний капітал  
за 2022 рік**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	Примітки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	32 916	-	-	593	(26 379)	-	-	7 130	№ 7.4
Скоригований залишок на початок року	4095	32 916	-	-	593	(26 379)	-	-	7 130	№ 7.4
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	532	-	-	532	№ 7.4
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	532	-	-	532	№ 7.4
Залишок на кінець року	4300	32 916	-	-	593	(25 847)	-	-	7 662	№ 7.4



**1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2023 рік.**

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 р., Звіт про власний капітал за 2023 р.

**Інформація про товариство:**

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ РОСВЕН ІНВЕСТ УКРАЇНА
Ідентифікаційний код юридичної особи	37616221
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 03126, місто Київ, бульвар Вацлава Гавела, будинок 6
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 31.12.2023 року	СВЕА ЕКОНОМІ КІПР ЛІМІТЕД, Кіпр, Кіпр, 3030, АРХ.МАКАΡΙΟΣ III АΒΕ, БУДИНОК НЕОКЛЕУС, МІСТО ЛІМАСΟΛ, розмір внеску до статутного фонду - 3420588,00 грн. Орген Йоста Леннарт, 19135, М. СОЛЛЕНТУНА, ВУЛ. СТРАНДВЕГЕН, 59, ШВЕЦІЯ
Дані про розмір зареєстрованого статутного капіталу станом на 31.12.2023 року	Розмір (тис. грн.): 32 916
Види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний). 64.19 Інші види грошового посередництва. 64.92 Інші види кредитування.
Офіційна сторінка в Інтернеті	<a href="http://rhosweninvest.com">http://rhosweninvest.com</a>
Адреса електронної пошти	<a href="mailto:maxim.kashpur@rhosweninvest.com">maxim.kashpur@rhosweninvest.com</a>
Середня кількість працівників станом на 31 грудня 2023 року	17
Кількість працівників станом на 31 грудня 2023 року	16
Директор	З 14.07.2011- Кашпур Максим Леонідович
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної	Дата запису: 2011-04-07 Номер запису: 10741020000039389



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

Станом на 31.12.2023 року Товариство має наступні ліцензії:

- послуги факторингу (строк дії ліцензії необмежений).

Фінансова звітність ТОВ «РОСВЕН ІНВЕСТ УКРАЇНА» складена станом на 31 грудня 2023 року, звітним періодом є 2023 рік. Фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), які викладені державною мовою та офіційно оприлюднені на веб-сторінці центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку, є фінансовою звітністю загального призначення і стосується тільки діяльності Товариства.

Валютою звітності є гривня.

Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Суттєвою інформацією визнається інформація, відсутність якої в фінансових звітах і примітках до них може вплинути на рішення його користувачів.

Суттєвість на рівні фінансової звітності становить 5% від валюти балансу.

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РОСВЕН ІНВЕСТ УКРАЇНА» затверджена до випуску Рішенням від 23 лютого 2024 р. єдиного Учасника Товариства.

## **2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність**

Повномасштабна війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору. Через значні воєнні витрати економіка залишатиметься дуже залежною від міжнародної фінансової допомоги. Останніми місяцями посилюються ризики неритмічності її надходження та зниження обсягів – нині це основна загроза для макростабільності. Втім шанси на успішне погодження пакетів фінансової допомоги партнерами на сьогодні видаються високими. Тож базовий сценарій НБУ на 2024 рік передбачає збереження макроекономічних передумов для стабільної роботи фінансового сектору – подальше економічне зростання, однозначову інфляцію, контрольованість валютного ринку та збереження привабливості гривневих активів.

Шляхи передавання Україні заморожених російських активів та доходів від них поки не визначені. Ціни на основні товари українського експорту значно знизилися порівняно з торішніми рівнями, що негативно впливає на експортні надходження. Проте основна проблема для українського експорту надалі – логістичні труднощі.

Тривалі бойові дії посилюють ризики для економіки України та сповільнюють її зростання. Нині основним рушієм відновлення економіки є внутрішній попит, для швидшого зростання економіки потрібні вищі інвестиції. Інфляція по прогнозам в 2024 році становитиме близько 5%, проте через її очікуване пришвидшення надалі та плани стосовно подальших кроків з валютної лібералізації облікова ставка перебуватиме на відносно високому рівні. Запорукою збереження цінової та фінансової стабільності залишається достатнє і ритмічне надходження міжнародної допомоги. Водночас потенціал до більших боргових залучень на внутрішньому ринку за потреби зберігається.

Затяжна війна підживлює дискусії про невідкладний пошук ресурсів на відбудову. Важливим кроком стала досягнута в жовтні принципова домовленість на рівні G7 спрямувати Україні прибутки від заморожених російських державних активів. Так, Бельгія, де заморожено близько 200 млрд. дол. російських активів, зокрема в глобальній депозитарії Euroclear, планує передати Україні податки з доходів, які згенерували ці активи. Утім, юридичних механізмів для передачі самих заморожених коштів на користь України фактично в жодній юрисдикції досі



немає.

В Естонії підготували законопроект для компенсації втрат України за рахунок заморожених російських активів. Тим часом міжнародні фінансові установи розширюють програми підтримки кредитування в Україні. ЄБРР, Світовий банк, ЄІБ надають українським фінансовим установам доступ до гарантій, а реальному сектору – передусім у сфері агробізнесу, транспорту та інфраструктури – кредити та гранти. ЄБРР збільшив статутний капітал на 4 млрд. євро для розширення проєктів в Україні. Світовий банк та KfW підтримують коштами Фонд розвитку підприємництва для своєчасного здійснення ним компенсації процентів за кредитами за програмою “5-7-9%”. З 2024 року запрацює створений за сприяння Світового банку Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві. МІГА надала першим приватним інвесторам страхівку від воєнно-політичних ризиків. Водночас просувається робота над розширенням доступу до такого страхування. З подальшим відновленням економіки та кредитного попиту, запит на розвиток механізмів кредитної підтримки зростатиме.

Запорукою збереження цінової та фінансової стабільності залишається достатнє і ритмічне надходження міжнародної допомоги. Водночас потенціал до більших боргових залучень на внутрішньому ринку за потреби зберігається.

Найближчими роками економіка поволі зростатиме. У 2024 році НБУ очікує зростання ВВП на рівні 3.6%. Цей приріст забезпечуватиметься передусім подальшим відновленням споживання. Однак все ще високі без пекові ризики сповільнюватимуть приватні інвестиції та повернення вимушених мігрантів додому. Тож наявний дефіцит працівників і повільне нарощення виробничих потужностей стримуватимуть виробництво. Без припинення активних бойових дій та значних інвестицій відновлення економіки України до рівня перед повномасштабним вторгненням суттєво затягнеться.

Завдяки фінансовій підтримці від партнерів Україна накопичила значний обсяг міжнародних резервів. На початок грудня вони становили 38.8 млрд. дол., що співмірно 5.2 місяцям майбутнього імпорту. Комфортний рівень резервів, разом зі збереженням привабливості гривневих інструментів та стійким прогресом у зниженні інфляції, сприяв відмові від режиму фіксованого валютного курсу.

Із жовтня НБУ перейшов до керованої гнучкості. Новий режим передбачає щоденні коливання курсу в вузьких межах в обидва боки залежно від ринкових умов. Зважаючи на значний дефіцит зовнішньої торгівлі, попит на валюту і надалі значно перевищуватиме її пропозицію. Тож НБУ здійснюватиме валютні інтервенції, щоб компенсувати структурний дефіцит валюти. Відповідно до прогнозу НБУ, наступного року за умови отримання запланованого обсягу допомоги рівень міжнародних резервів надалі зростатиме. Це сприятиме подальшій реалізації режиму керованої гнучкості та кроків із валютної лібералізації. Досить висока дохідність гривневих вкладень сприяє їхній привабливості та стримує попит на іноземну валюту з боку бізнесу і населення, попри певні коливання курсу. Валютний ринок доволі швидко пристосувався до нового режиму, а підвищений попит на валюту спостерігався лише в перші дні його запровадження. Водночас на ринку знову з'являються інструменти хеджування валютного ризику.

З листопада банки мають змогу укладати валютні свопи, базовими активами яких є гривня, долар або євро. В листопаді споживча інфляція сповільнилася до 5.1%. Стрімке зниження інфляції упродовж останніх місяців пояснюється вищими врожайми, а отже, більшою пропозицією продуктів харчування. Стримував інфляцію мораторій на підвищення низки житлово-комунальних тарифів. Водночас стійкий обмінний курс гальмував подорожчання імпортованих товарів та сприяв поліпшенню інфляційних і курсових очікувань.

Однак вже з наступного року інфляція прискориться. Основні причини – зростання витрат бізнесу (зокрема через подорожчання енергоносіїв та дефіцит працівників), подальше пошкваллення попиту на споживчі товари і послуги, низька цьогорічна база порівняння для вартості продовольчих товарів. Через дію проінфляційних чинників наступного року НБУ призупинить зниження ключової ставки. За базовим прогнозом, вона залишатиметься на поточному рівні 15% до кінця 2024 року. Макроекономічний ризик знову посилюється. Дефіцит державного бюджету та державний і зовнішній борг відносно ВВП високі. До того ж протягом року зріс дефіцит рахунку поточних операцій платіжного балансу.



Міжнародна фінансова допомога ці ризики нівелює. ВВП зростає, однак відповідно до прогнозів наступного року темпи його зростання сповільняться. Ризик ліквідності послабився до низького рівня. Ліквідність сектору висока. Кошти клієнтів зростали, хоча й дещо повільніше, ніж у першому півріччі. Коефіцієнт LCR значно перевищує нормативи. Однак очікування банків стосовно рівня ризику в майбутньому стримані.

Рівень валютного ризику помірний. Ситуація на валютному ринку залишається контрольованою. Обсяг міжнародних резервів високий. Оцінка банками рівня валютного ризику поліпшилася. Банки зберігають високу ліквідність. Коефіцієнти LCR зростають останні два роки та в разі перевищують нормативні вимоги. Обсяги високоліквідних активів (ВЛА) становлять майже 46% чистих активів. Їхня структура суттєво не змінюється – у гривневих ВЛА переважають депозитні сертифікати та ОВДП, а у валютних – кошти на коррахунках в іноземних банках. Частка останніх поступово зменшується з огляду на поетапне приведення вітчизняних вимог до структури ВЛА в іноземній валюті до європейських: виведення з їх складу коррахунків у банках.

Попри те, що ризики ліквідності під час війни можуть реалізуватися, банки мають достатній запас міцності, аби їм протистояти. З початку 2024 року вводиться в дію нове законодавство для фінансових компаній, страховиків, лізингодавців, ломбардів та кредитних спілок. У результаті посилюються увага до якості корпоративного управління та управління ризиками, вимоги до платоспроможності та ринкової поведінки стосовно споживачів послуг. Кожен із секторів небанківського ринку отримує час на приведення своєї діяльності у відповідність до нових вимог. Тривалість перехідного періоду залежатиме від комплексності та складності змін.

НБУ надалі поступово запроваджуватиме нові вимоги до діяльності фінансових установ, реагуючи за потреби на можливі нові виклики. Впроваджувати відтерміновані та нові регуляторні вимоги НБУ поступово відновлюватиме всі регуляторні вимоги, що діяли до лютого 2022 року, та вводитиме нові, впровадження яких було відтерміновано через повномасштабне вторгнення. Інформацію про заплановані зміни до розрахунку потреб у регулятивному капіталі наведено в розділі Ризики достатності капіталу. Крім того, впроваджуватиметься оцінка достатності внутрішнього капіталу (ІСААР): до січня наступного року банки мають розробити відповідні внутрішні документи, а до 31 травня 2024 року подати до НБУ звіти в тестовому режимі. Що стосується розрахунку LCR в іноземній валюті, то з січня 2024 року кошти на коррахунках у банках включатимуться до високоліквідних активів лише доти, доки вони не перевищуватимуть 60% їхнього обсягу (нині їхня частка не може перевищувати 80%).

### **Вплив широкомасштабної збройної агресії та запровадженого воєнного стану на діяльність ТОВ «РОСВЕН ІНВЕСТ УКРАЇНА» станом на 31 грудня 2023 року:**

#### **✓ *Вплив на облікові політики та оцінки, бухгалтерський облік та фінансову звітність***

Організація бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій здійснюється на належному рівні, облікові політики не змінювались, всі облікові записи та первинні бухгалтерські документи є доступними.

#### **✓ *Вплив на активи Товариства***

Фінансові активи складається з прав вимоги до боржників, придбані за договорами факторингу. Станом на 31.12.2023 року розмір фінансових активів збільшився приблизно на 93% у порівнянні з аналогічним періодом минулого року. Під час визначення амортизованої собівартості кредитно-знецінених фінансових активів Товариство врахувало можливий вплив воєнної агресії російської федерації на території України на ймовірності дефолту та очікувані грошові потоки за кредитно-знеціненим активом, виходячи з інформації, доступної на 31.12.2023 року.



✓ **Вплив на зобов'язання Товариства**

Зобов'язання Товариства становлять 73% всіх активів товариства на звітну дату і складаються із:

- поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (отримані позики) - 28532 тис. грн.;
- кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 7 996 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - 700 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування – 18 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці -253 тис. грн.;
- інша поточна кредиторська заборгованість становить - 413 тис. грн.

Станом на звітну дату фінансові зобов'язання Товариства за договором позики становлять 28 532 тис. грн., строк виконання зобов'язань у сумі 377 тис. грн. вже наступив. Товариство 29.01.2024 року уклало додаткові угоди з кредитором щодо продовження строків розрахунків за договорами позики у сумі 676 тис. Євро, що за курсом НБУ на звітну дату складає 28 532 тис. грн. строк погашення зобов'язань встановлено 31.12.2025 р.

✓ **Вплив на доходи та витрати Товариства**

У звітному періоді операційні доходи знизились у порівнянні з попереднім періодом, при цьому розмір операційних витрат у 2023 році також знизився у порівнянні з аналогічним періодом минулого року (приблизно на 32%), що дозволило Товариству отримати прибуток у розмірі 6 708 тис. грн.

✓ **Вплив на податки Товариства**

Товариство нараховувало і сплачувало всі податки згідно Податкового законодавства України і жодними пільгами не користувалось.

✓ **Вплив на капітал Товариства**

Розмір власного капіталу Товариства збільшився у порівнянні з минулим періодом і становить на звітну дату 14 370 тис. грн., що відповідає вимогам нормативних актів.

✓ **Вплив на персонал Товариства**

Суттєвого скорочення персоналу Товариства протягом звітного періоду не було. За 2023 рік працівники не направлялися у вимушені відпустки.

✓ **Інформаційна та кібезбезпека Товариства**

Управлінський персонал здійснив необхідні дії для забезпечення безперебійного функціонування інформаційної інфраструктури, зокрема постійно здійснюються резервне копіювання інформації. В звітному періоді не було організованих кібератак з метою нанесення шкоди Товариству. Управлінський персонал усвідомлює реальну імовірність таких атак і має наявні засоби та плани реагування.

Вплив російської агресії на безперервність діяльності, ліквідність, майбутні перспективи діяльності, ризики, розкрито в інших примітках цієї фінансової звітності.



### 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нижче наведені нові стандарти та зміни до стандартів, які були випущені, але не набули чинності на дату фінансової звітності. Товариство має намір застосовувати нові та переглянуті стандарти тоді, коли вони набудуть чинності.

<b>Назва МСФЗ</b>
<b>МСБО 1 «Подання фінансової звітності»</b>
<b>Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ</b>
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.
<b>Опис характеру зміни</b>
Поправка зміщує акцент з очікування 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.
<b>Опис перехідних положень МСФЗ</b>
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 відповідно 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 відповідно до МСБО 8
<b>Опис перехідних положень МСФЗ, які можуть мати вплив на майбутні періоди</b>
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами)
<b>Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ</b>
Товариство не застосувало 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.
<b>Назва МСФЗ</b>
<b>МСФЗ 16 «Оренда»</b>
<b>Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ</b>
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.
<b>Опис характеру зміни</b>
Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-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 "переглянуті 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 припиненням 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 застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

#### **Опис перехідних положень МСФЗ**

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. Дестрокове 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, які можуть мати вплив на майбутні періоди**

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою

#### **Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ**

Товариство не застосувало 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**

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**

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

#### **Опис характеру зміни**

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



можуть бути доречно розкрити.
<b>Опис перехідних положень МСФЗ</b>
Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.
<b>Опис перехідних положень МСФЗ, які можуть мати вплив на майбутні періоди</b>
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників
<b>Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ</b>
Товариство не застосувало зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2023 рік.
<b>Назва МСФЗ</b>
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»
<b>Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ</b>
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.
<b>Опис характеру зміни</b>
Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.
<b>Опис перехідних положень МСФЗ</b>
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.
<b>Опис перехідних положень МСФЗ, які можуть мати вплив на майбутні періоди</b>
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну
<b>Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ</b>
Товариство не застосувало зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2023 рік.
<b>Назва МСФЗ</b>
МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»
<b>Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ</b>



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**

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**

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 проекту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

#### **Опис перехідних положень МСФЗ, які можуть мати вплив на майбутні періоди**

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство 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**

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

#### ***Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ***

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

#### **4. Основи облікової політики та складання звітності**

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

- достовірне подання та відповідність МСФЗ - Фінансова звітність має достовірно подавати фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання. Достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов



відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі;

- безперервність (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим і залишається чинним в найближчому майбутньому);
- принцип нарахування в бухгалтерському обліку – Товариство складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування;
- суттєвість та об'єднання у групи – Товариство подає окремо кожний суттєвий клас подібних статей. Товариство подає окремо статті відмінного характеру або функції, крім випадків, коли вони є несуттєвими;
- згортання (Товариство розкриває окремо активи і зобов'язання, а також дохід та витрати. Згортання у звіті (звітах) про прибутки та збитки та інший сукупний дохід або у звіті про фінансовий стан, крім випадків, коли згортання відображає сутність операції чи іншої події, зменшує спроможність користувачів розуміти операції, інші події та умови, що склалися, й оцінювати майбутні грошові потоки суб'єкта господарювання. Оцінювання активів із вирахуванням резервів (наприклад, резерв на знецінення запасів і сумнівну дебіторську заборгованість) не є згортанням);
- частота звітності (Товариство подає повний комплект фінансової звітності (включаючи порівняльну інформацію) як мінімум щороку. Якщо Товариство змінює дату закінчення свого звітного періоду і подає фінансову звітність за період, довший або коротший, ніж один рік, то воно розкриває крім періоду, який охоплюється фінансовою звітністю: причини використання довшого чи коротшого періоду і той факт, що суми, наведені у фінансовій звітності, не є повністю зіставними);
- порівняльна інформація – Товариство подає, як мінімум, два звіти про фінансовий стан, два звіти про прибутки та збитки та інші сукупні доходи, два окремі звіти про прибутки та збитки (якщо подаються), два звіти про рух грошових коштів та два звіти про зміни у власному капіталі та відповідні примітки;
- послідовність подання - Товариство зберігає подання та класифікацію статей у фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8 або МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

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

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

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ ;

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

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

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

Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

Суттєвою інформацією визнавати інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті і



примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

Установити межу суттєвості для:

- необоротних активів - 20000 грн.;
- статей фінансової звітності – 5% валюти балансу грн.;
- відображення в обліку переоцінки або зменшення корисності об'єктів основних засобів – відхилення залишкової вартості від їхньої справедливої вартості у розмірі 10 % такого відхилення.

Актив - теперішній економічний ресурс, що контролюється Товариством внаслідок минулих подій.

Зобов'язання - це теперішній обов'язок Товариства передати економічний ресурс унаслідок минулих подій.

Власний капітал - це залишкова частка в активах Товариства після вирахування всіх його зобов'язань.

Дохід - це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу.

Витрати - це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

Визнанням у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

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

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

## НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

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

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

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

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

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

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

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

- а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок;
- б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

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

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;



- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

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

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

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

очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;

строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

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

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

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

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

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

а) щорічно,

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

## ОРЕНДА

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень.

Товариство не застосовує стандарт МСФЗ 16 «Оренда» до оренди нематеріальних активів.

Товариство не визнає актив з права користування та орендні зобов'язання по договорам:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців;

- оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

До малоцінних базових активів Товариство відносить: інструменти; прилади; інвентар; меблі, комп'ютерну техніку, тощо, вартість яких (кожного окремого об'єкта) не перевищує 100 тис. грн.

У такому разі Товариство визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду.

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

На дату початку оренди Товариство в якості орендаря визнає актив з права користування та орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, застосовуючи припустиму ставку відсотків оренди, або ставку додаткових запозичень.

Після дати початку Товариство в якості орендаря оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості з:



- вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та

- коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку –окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові:

а) відсотки за орендним зобов'язанням; та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталась подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Якщо відбувається модифікація договору оренди, то Товариство враховує зміни такого договору як окремого договору оренди в разі дотримання одночасно двох таких умов:

– зростання права користування одним або кількома базовими активами;

– істотне збільшення суми відшкодування за оренду.

Протягом 2023 року вся оренда класифікована Товариством як короткострокова оренда.

## ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

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

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

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

а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;

б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;

в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

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

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

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

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

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

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

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

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах



розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

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

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

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

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

Придбання фінансового активу з великою знижкою (дисконтом), що відображає зазначені кредитні ризики є однією з умов визнання кредитно-знеціненого фінансового активу.

Процентний дохід від утримання кредитно-знеціненого фінансового активу розраховується за методом ефективного відсотка.

Розрахунок процентного доходу придбаних кредитно-знецінених фінансових активів здійснюється шляхом застосування ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Розрахунок амортизованої собівартості прав вимоги по договору факторингу

$AC\ 1 = \text{Порценти}\ 1 + AC\ 0 - \text{Погашення}\ 1 - \text{Резерви}\ 1$ , де:

*AC 1 - Амортизаційна собівартість на кінець звітного періоду*

*AC 0 - Амортизаційна собівартість на початок звітного періоду*

*ЕСВ - розрахована первісно ефективна ставка відсотка*

*Погашення 1 - погашення заборгованості у звітному періоді (отримані грошові кошти, заставне майно)*

*Резерви 1 – розраховані на кінець звітного періоду резерви під кредитні ризики*

$\text{Порценти}\ 1 = AC\ 0 \times \text{ЕСВ}$ , де:

*Проценти 1 – проценти звітного періоду*

*AC 0 - Амортизаційна собівартість на початок звітного періоду*

*ЕСВ - розрахована первісно ефективна ставка відсотка*

Розрахунок ЕСВ в EXCEL здійснюється автоматизовано за формулою

=ВСД (значення; [предположение = 0,04]), де

Значення – заплановані та затверджені грошові потоки від утримання права вимоги в кожному періоді.

По кредитно-знеціненому фінансовому активу резерви під очікувані кредитні збитки визначаються як кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту первісного визнання.

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

Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків, (PV).

FV – грошовий потік періоду

R – ЕСВ, %

N – кількість періодів

Товариство для розрахунку використовує формулу =ЧПС в EXCEL

Перегляд договірних грошових потоків, суб'єкт господарювання перераховує валову



балансову вартість фінансового активу заново та визнає прибуток або збиток від модифікації в прибутку або збитку. Валова балансова вартість фінансового активу перераховується як теперішня вартість переглянутих договірних грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка

Якщо Товариство визнає перекласифікацію фінансових активів, воно застосовує перекласифікацію перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Товариство не переглядає визнані раніше прибутки, збитки (включаючи прибутки або збитки від зменшення корисності), або проценти.

### **Перекласифікація фінансових активів**

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

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

### **Прибутки та збитки**

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

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

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



### **Класифікація фінансових зобов'язань**

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

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

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

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або

- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

### **Припинення визнання фінансових активів**

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

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

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

- Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;

- Положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;

- Товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

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



зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

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

### **Припинення визнання фінансових зобов'язань**

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

### **РЕЗЕРВИ ПІД КРЕДИТНІ ЗБИТКИ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ**

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю.

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

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

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

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

Для кредитно-знецінених фінансових активів в якості резерву під очікувані кредитні збитки визнаються лише кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту первісного визнання.

Товариство визнає станом на кожну звітну дату зміну розміру очікуваних кредитних збитків за весь строк дії як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. Товариство визнає сприятливі зміни в очікуваних кредитних збитках за весь строк дії як прибуток від зменшення корисності, навіть якщо розмір очікуваних кредитних збитків протягом строку дії є меншим від розміру очікуваних кредитних збитків, що були враховані в оцінці грошових потоків під час первісного визнання.

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

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

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



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

Станом на кожен звітний день Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Розрахунок очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

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

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

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

#### Визначення дефолту

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

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 180 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

#### Часова вартість грошей

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



ставку відсотка, то очікувані кредитні збитки дисконтуються з використанням ефективної ставки відсотка.

## **ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

## **ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ**

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що обліковується за амортизованою собівартістю, визнається на рахунках процентних доходів відповідно до МСФЗ за методом ефективної ставки відсотка.

Процентний дохід від утримання кредитно-знеціненого фінансового активу розраховується за методом ефективного відсотка.

Розрахунок процентного доходу придбаних кредитно-знецінених фінансових активів здійснюється шляхом застосування ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Розрахунок амортизованої собівартості прав вимоги по договору факторингу



$AC\ 1 = \text{Порценти}1 + AC\ 0 - \text{Погашення}1 - \text{Резерви}1$ , де:

*AC 1 - Амортизаційна собівартість на кінець звітного періоду*

*AC 0 - Амортизаційна собівартість на початок звітного періоду*

*ЕСВ - розрахована первісно ефективна ставка відсотка*

*Погашення 1 - погашення заборгованості у звітному періоді (отримані грошові кошти, заставне майно)*

*Резерви 1 – розраховані на кінець звітного періоду резерви під кредитні ризики*

*Порценти1 = AC 0 x ЕСП, де:*

*Проценти 1 – проценти звітного періоду*

*AC 0 - Амортизаційна собівартість на початок звітного періоду*

*ЕСВ - розрахована первісно ефективна ставка відсотка*

Розрахунок ЕСВ в EXCEL здійснюється автоматизовано за формулою

=ВСД (значення; [предположение = 0,04]), де

Значення – заплановані та затверджені грошові потоки від утримання права вимоги в кожному періоді.

По кредитно-знеціненому фінансовому активу резерви під очікувані кредитні збитки визначаються як різниця між валовою балансовою вартістю активу (**AC1**) і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою (**PV**).

Будь-яке коригування визнається в прибутку чи збитку як прибуток або збиток від знецінення.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що обліковується за справедливою вартістю через прибутки і збитки, визнається у розмірі збільшення справедливою вартості.

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів.

Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором.).

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

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

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

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

## СЕГМЕНТИ

Товариство в силу своїх особливостей і сформованою практикою надання фінансових послуг займається одним видом діяльності – факторингом без виділення географічних регіонів. Тому операційні сегменти не виділені.

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



## ЗВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

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

Зв'язаними сторонами не вважаються:

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

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

в) особи, що надають фінансування;

г) профспілки;

д) комунальні служби;

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

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

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

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) є ГОСТА ЛЕННАРТ АГРЕН, 19135, М. СОЛЛЕНТУНА, ВУЛ. СТРАНДВЕГЄН, 59, ШВЕЦІЯ.

## ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

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

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

Додатково повідомляємо:

- Консолідована фінансова звітність не складається.
- Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було.
- Обмежень щодо володіння активами немає.
- Участі у спільних підприємствах товариство не бере.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2023 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні".

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

### **5. Використання суджень, оцінок і припущень.**

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнитися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.



### ***Судження***

В процесі складання фінансової звітності на підставі затвердженої облікової політики керівництво Товариства застосувало наступні судження, які мають значний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності.

### ***Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів***

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

Розрахунок ефективної ставки процента ґрунтується на сумі витрат, пов'язаних з придбання фінансового активу та запланованих грошових потоків від утримання такого активу по періодам погашення.

### ***Визначення невідомого періоду оренди***

Товариство визначає строк оренди, як невідомий період оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку (якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість) та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди (якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що воно не реалізує таку можливість).

Товариство є орендарем за договором оренди приміщення, яке використовується для здійснення основної діяльності. При визначенні невідомого періоду оренди керівництво Товариства визначило, що воно не скористується правом дострокового розірвання договору, тобто, не реалізує можливість припинити дію оренди. Товариство не має наміру продовжувати строк дії договору оренди і класифікує її як короткострокову. Розглянувши всі доречні факти та обставини, управлінський персонал Товариства дійшов висновку, що Договір оренди офісного приміщення не забезпечений правовою санкцією і є короткостроковим.

Невідомим періодом оренди Товариство вважає період, який визначений договором оренди для повідомлення іншої сторони про намір припинити дію договору оренди. Відповідно до укладеного договору оренди цей період становить 12 місяців.

### ***Оцінки та припущення***

Основні припущення, що стосуються майбутнього та основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році наведені нижче.

### ***Очікувані грошові потоки від придбаного кредитно-знеціненого активу***

Під час розрахунку відкоригованої на кредитний ризик ефективної ставки відсотка під час первісного визнання придбаних кредитно-знецінених фінансових активів Товариство включило первісні очікувані кредитні збитки в оцінювані грошові потоки. Станом на кожну звітну дату керівництво Товариства переглядає свої очікування грошових потоків та визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках. Інформація про фінансові активи наведена в Примітці № 7.2.1.

### ***Невизначеності пов'язані з воєнною агресією російської федерації на території України***

Ця фінансова звітність містить розкриття оцінок та припущень, здійснених управлінським персоналом, у зв'язку із впливом подій, що виникають внаслідок воєнної агресії російської федерації на території України. Управлінський персонал при визначенні



припущень, що використані для розробки облікових оцінок враховував невизначеності, пов'язані з воєнною агресією російської федерації на території України, зокрема були отримані дані щодо майбутніх грошових потоків та оцінені ознаки, що корисність активів може зменшитись із врахуванням впливу воєнної агресії російської федерації на території України. Детальні розкриття оцінок, припущень та впливу воєнної агресії російської федерації на території України наведені нижче в примітках до статей фінансової звітності.

Починаючи з вторгнення росії на територію України з 24 лютого 2022 року більш впливові дії на економічний стан країни мали воєнні дії та наслідки загарбницької діяльності агресора.

На звітну дату воєнні дії в Україні перебувають в активній фазі, існують суттєві невизначеності щодо оцінки наслідків впливу військової агресії на діяльність Товариства, та, відповідно, показники фінансової звітності.

#### ***6. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому.***

Цю фінансову звітність підготовлено на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності. Управлінський персонал Товариства не має намірів або потреби ліквідуватися, чи суттєво звужувати масштаби діяльності.

Станом на дату складання цієї фінансової звітності існує непередбачуваність та невизначеність щодо можливих наслідків впливу воєнних дій на території України з російською федерацією на діяльність Товариства. 24 лютого 2022 року розпочалися воєнні дії внаслідок вторгнення військ російської федерації на територію України, які сильно вплинули на економічне становище як України, так і більшість світових країн в цілому, тому вони можуть вплинути на діяльність Товариства в майбутньому.

Тривалість та вплив воєнної агресії рф залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі Товариство відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності в майбутньому.

При проведенні оцінки здатності Товариства продовжувати діяльність безперервно управлінський персонал врахував всю доступну інформацію за звітний період та після закінчення звітного періоду до дати випуску фінансової звітності. На підставі здійсненого аналізу наявної інформації та подій, управлінський персонал вважає, що Товариство може продовжувати свою діяльність на безперервній основі у зв'язку з наступним:

- Товариством не було втрачено основного ринку та ключових клієнтів;
- Товариство придбало права вимоги до боржників за договорами факторингу у звітному періоді на суму 34 448 тис. грн., що більше в 3,5 рази (або на 350%) у порівнянні з минулим звітним періодом. Надходження грошових коштів у якості погашення заборгованості від боржників збільшилися також у порівнянні з минулим роком на 27% і склали в звітному році 58 651 тис. грн.;
- доходи Товариства та грошові надходження від операційної діяльності за 2023 рік суттєво збільшилися, у порівнянні з минулим фінансовим роком;
- протягом 2023 року і до дати затвердження фінансової звітності не відбулось значного скорочення персоналу;
- Товариство має недостатньо грошових коштів для виконання поточних зобов'язань та дотримання боргових угод, однак умови договорів, на підставі яких виникли фінансові зобов'язання, а також дебіторська заборгованість за факторинговими операціями дозволяє Товариству прогнозувати грошові потоки і контролювати стан виконання своїх зобов'язань;
- стратегія та бізнес-модель Товариства є ефективними та конкурентоспроможними;
- створена система управління ризиками дозволяє своєчасно виявляти і оцінювати ризики та вживати адекватні заходи щодо їх зниження;



Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Станом на звітну дату фінансові зобов'язання Товариства за договором позики становлять 28 532 тис. грн., строк виконання зобов'язань у сумі 377 тис. грн. вже наступив. Товариство 29.01.2024 року уклало додаткові угоди з кредитором щодо продовження строків розрахунків за договорами позики у сумі 676 тис. Євро, що за курсом НБУ на звітну дату складає 28 532 тис. грн. строк погашення зобов'язань встановлено 31.12.2025 р..

Також, незважаючи на позитивний фінансовий результат (прибуток за 2023 рік склав 6 708 тис. грн.), станом на 31.12.2023 року непокритий збиток сукупно становить 19 139 тис. грн.) та залишається невизначеність щодо траєкторії та тривалості воєнних дій на території України з російською федерацією.

Ці події можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Управлінський персонал вживає всіх необхідних заходів для забезпечення безперервної діяльності Товариства.

## 7. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Облікова політика Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по Товариству "Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики у 2023 році" №1-ОП від 04.01.2022 року.

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

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

### 7.1. Нематеріальні активи

	Програмне забезпечення	Ліцензії	Всього
<b>Чиста балансова вартість на 01.01.2022:</b>	<b>2511</b>	<b>2</b>	<b>2513</b>
первісна вартість	3140	2	3142
накопичена амортизація	(629)	-	(629)
Надходження	365	-	365
Нарахована амортизація	(357)	-	(357)
<b>Чиста балансова вартість на 31.12.2022:</b>	<b>2519</b>	<b>2</b>	<b>2 521</b>
первісна вартість	3505	2	3 507
накопичена амортизація	(986)	-	(986)
Нарахована амортизація	(387)	-	(387)
<b>Чиста балансова вартість на 31.12.2023:</b>	<b>2 132</b>	<b>2</b>	<b>2 134</b>



первісна вартість	3 505	2	3507
накопичена амортизація	(1 373)	-	(1 373)
Середні строки корисної експлуатації	10 років	-	
Методи амортизації	прямолінійний	-	
Статті Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), в які включено амортизацію	Адміністративні витрати	-	
Балансова вартість нематеріальних активів з невизначеним строком корисної експлуатації	-	2	
Причини, які підтверджують оцінку строку корисної експлуатації нематеріальних активів як невизначеного	-	Строк дії ліцензії необмежено, Товариство не має намір припинити діяльність в майбутньому	

Товариство не проводило переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів станом на кінець дня 31.12.2023 року. Первісна вартість нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на кінець дня 31.12.2023 року становить 1 тис. грн. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Управлінський персонал не виявив ознак зменшення корисності нематеріальних активів і не визнавав збитки від зменшення корисності.

## 7.2. Фінансові інструменти

### 7.2.1 Фінансові активи

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

### Розкриття інформації про фінансові активи, тис. грн.

Розкриття інформації про фінансові активи	Станом на кінець порівняльного звітного періоду			Станом на кінець поточного звітного періоду		
	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	Амортизованою собівартістю	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	Амортизованою собівартістю
Інша поточна дебіторська заборгованість, у тому числі:						
Права вимоги, придбані за договорами факторингу	-	-	20 949	-	-	40 438
Заборгованість нового кредитора при наступному відступленні прав вимоги за договорами факторингу	-	-	-	-	-	-
<b>Всього</b>	-	-	<b>20 949</b>	-	-	<b>40 438</b>



<b>Боргові фінансові активи</b>	<b>Станом на початок звітного періоду, тис. грн.</b>	<b>Станом на кінець звітного періоду, тис. грн.</b>
Права вимоги за договорами факторингу	121 868	120 614
Резерв під очікувані кредитні збитки ( )	(100 919)	(80 176)
<b>Всього балансова вартість (за вирахуванням резерву)</b>	<b>20 949</b>	<b>40 438</b>

Аналіз кредитної якості боргових фінансових активів	Фінансові активи станом на початок звітного періоду, в тому числі:				Фінансові активи станом на кінець звітного періоду, в тому числі:			
	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	кредитно-знецінені	придбані (створені) кредитно-знецінені	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	кредитно-знецінені	придбані (створені) кредитно-знецінені
Права вимоги за договорами факторингу	-	-	-	20 949	-	-	-	40 438
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 949</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40 438</b>

Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових активів поточний звітний період, тис. грн.

Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів	Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю, всього								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Очікувані кредитні збитки, всього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	-	-	-	121 868	(100 919)	<b>20 949</b>	121 868	(100 919)	<b>20 949</b>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	121 868	(100 919)	<b>20 949</b>	121 868	(100 919)	<b>20 949</b>
Збільшення (зменшення) фінансових активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через передачу, фінансові активи	-	-	-	(1968)	-	<b>(1968)</b>	(1968)	-	<b>(1968)</b>



Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	1968	-	1968	34449	-	<b>34449</b>	36417	-	<b>36417</b>
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи	(1968)	-	(1968)	(58651)	-	<b>(58651)</b>	(60619)	-	<b>(60619)</b>
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни, фінансові активи	-	-	-	24916	20743	<b>45659</b>	24916	20743	<b>45659</b>
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	-	-	-	(1254)	20743	<b>19489</b>	(1254)	20743	<b>19489</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	-	-	-	120614	(80176)	<b>40438</b>	120614	(80176)	<b>40438</b>
<i>У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю</i>	-	-	-	120614	(80176)	<b>40438</b>	120614	(80176)	<b>40438</b>

Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів, порівняльний звітний період, тис. грн.

Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів	Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю, всього								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Очікувані кредитні збитки, всього		
	<i>Валова балансова вартість</i>	<i>Накопичене зменшення корисності</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Валова балансова вартість</i>	<i>Накопичене зменшення корисності</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Валова балансова вартість</i>	<i>Накопичене зменшення корисності</i>	<i>Балансова вартість</i>
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	-	-	-	126 624	(85 252)	41 372	126 624	(85 252)	41 372
<i>У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-



<i>У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю</i>	-	-	-	126 624	(85 252)	41 372	126 624	(85 252)	41 372
Збільшення (зменшення) фінансових активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через передачу, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	-	-	-	9 822	-	9 822	9 822	-	9 822
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи	-	-	-	(46 097)	-	(46 097)	(46 097)	-	(46 097)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни, фінансові активи	-	-	-	31 519	(15 667)	15 852	31 519	(15 667)	15 852
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	-	-	-	(4 756)	(15 667)	(20 423)	(4 756)	(15 667)	(20 423)
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	-	-	-	121 868	(100 919)	20 949	121 868	(100 919)	20 949
<i>У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю</i>	-	-	-	121 868	(100 919)	20 949	121 868	(100 919)	20 949

Товариство визначає кредитний збиток за фінансовим активом як теперішню вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Товариству за договором та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати. Для оцінки грошових потоків, які очікується отримати, використовується ймовірність дефолту з врахуванням



виживаності, яка включає вплив прогнозних макроекономічних показників. На кожну звітну дату Товариство переглядає свої оцінки ймовірності дефолту, виходячи з стану платежів за договором.

Станом на 31 грудня 2023 року Товариство врахувало можливий вплив воєнної агресії російської федерації на території України на ймовірності дефолту та очікувані грошові потоки за кредитно-знеціненим активом, виходячи з інформації, доступної на 31.12.2023 року.

### 7.2.2 Фінансові зобов'язання

Непоточними зобов'язаннями Товариства визнані такі, що мають строк погашення більше ніж 12 місяців з дати Балансу. Непоточні зобов'язання Товариства представлені наступним чином:

Фінансові зобов'язання Товариства, пов'язані з фінансовою діяльністю, представлені наступним чином:

Поточні зобов'язання	Метод оцінки	31.12.2023 р., тис. грн.		01.01.2023 р., тис. грн.	
		Номінальна сума	Теперішня вартість	Номінальна сума	Теперішня вартість
Заборгованість за отриманою позикою	амортизованою собівартістю	-	-	-	-
Заборгованість за нарахованими процентами	амортизованою собівартістю	28 532	28 532	26 331	26 331
<b>Всього:</b>		<b>28 532</b>	<b>28 532</b>	<b>26 331</b>	<b>26 331</b>

Розрахунки за фінансовими зобов'язаннями здійснюються в іноземній валюті - євро.

Кредити на початок звітного періоду, тис. грн.

Назва Кредитора	Валюта кредиту	Відсоткова ставка, %	Дата погашення	Залишок заборгованості на кінець звітного періоду, тис. грн.
СВЕА ЕКОНОМІ КІПР ЛІМІТЕД НЕ 272182	євро	4,85	28.02.2024	25 983
СВЕА ЕКОНОМІ КІПР ЛІМІТЕД НЕ 272182	євро	4,85	30.04.2022	348
<b>Всього</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>26 331</b>

Кредити на кінець звітного періоду, тис. грн.

Назва Кредитора	Валюта кредиту	Відсоткова ставка, %	Дата погашення	Залишок заборгованості на кінець звітного періоду, тис. грн.
СВЕА ЕКОНОМІ КІПР ЛІМІТЕД НЕ 272182	євро	4,85	28.02.2024	28 155
СВЕА ЕКОНОМІ КІПР ЛІМІТЕД НЕ 272182	євро	4,85	30.04.2022	377
<b>Всього</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>28 532</b>

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



Фінансові зобов'язання	Балансова вартість на початок звітнього періоду	Грошові потоки	Рекласифікація	Вплив зміни валютних курсів	Зміна справедливої вартості	Нові зобов'язання	Інші зміни	Балансова вартість на кінець звітнього періоду
Заборгованість за договором позики	26 331	-	-	2 201	-	-	-	28 532

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

Фінансові зобов'язання	Балансова вартість на початок звітнього періоду	Грошові потоки	Рекласифікація	Вплив зміни валютних курсів	Зміна справедливої вартості	Нові зобов'язання	Інші зміни	Балансова вартість на кінець звітнього періоду
Заборгованість за договором позики	41 321	(3 203)	-	8 669	-	13	(20 469)	26 331

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2023 року складаються:

- поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (отримані позики) - 28 532 тис. грн. Товариство 29.01.2024 року уклало додаткові угоди з кредитором щодо пролонгації строків виконання зобов'язань за договорами позики у сумі 676 тис. Євро, що за курсом НБУ на звітну дату складає 28 532 тис. грн. строк погашення зобов'язань встановлено 31.12.2025 р.
- кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 7 996 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - 700 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування - 18 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці - 253 тис. грн.;
- інша поточна кредиторська заборгованість становить - 413 тис. грн.

### 7.2.3 Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів

тис. грн.

Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>Прибутки (збитки) від фінансових інструментів</b>		
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	-	-
<b>Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	-	-
Прибутки (збитки) від фінансових зобов'язань за амортизованою собівартістю	(2 201)	11 788
Прибутки (збитки) від фінансових активів за амортизованою собівартістю	45 619	15 832
<b>Процентні доходи та процентні витрати за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>		



тис. грн.

Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що не оцінено за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(13)
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	24 862	31 499
Прибутки, що виникають від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	13	-
Збитки, що пов'язані з припиненням визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	-
<b>Чистий прибуток (збиток), що виникає внаслідок припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю</b>	<b>13</b>	<b>-</b>

### 7.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2022 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти у сумі 12 313 тис. грн. , у т.ч.:

- грошові кошти на поточних рахунках – 12 262 тис. грн.
- грошові кошти на спецрахунках ПДВ- 51 тис. грн.

Грошові кошти в іноземній валюті відсутні.  
Грошові кошти в касі - відсутні.

Станом на 31.12.2023 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти у сумі 9 322 тис. грн. , у т.ч.:

- грошові кошти на поточних рахунках – 9 271 тис. грн.
- грошові кошти на спецрахунках ПДВ- 51 тис. грн.

Грошові кошти в іноземній валюті відсутні.  
Грошові кошти в касі - відсутні.

### 7.4. Відомості про власний капітал

7.4.1. Капітал ТОВ «РОСВЕН ІНВЕСТ УКРАЇНА» має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2022 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2023 р., тис. грн.	Призначення та умови використання
Статутний капітал	32 916	32 916	
Резервний капітал	593	593	На покриття майбутніх збитків
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(25 847)	(19 139)	5% щорічно на формування резервного капіталу, Інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників
<b>Всього</b>	<b>7 662</b>	<b>14 370</b>	



Статутний капітал ТОВ «РОСВЕН ІНВЕСТ УКРАЇНА» (100%) сформований учасником товариства «РОСВЕН ЛІМІТЕД» (юридична особа, що створена та існує за правом Республіки Кіпр (номер реєстраційного свідоцтва – HE 260607), місцезнаходження Арх. Макаріу III, 195, НЕОКЛЕОС ХАУС, 3030, Лімассол, Кіпр).

Згідно останньої редакції Статуту єдиним учасником Товариства (100%) є ПРИВАТНА КОМПАНІЯ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВЕА ЕКОНОМІ КІПР ЛІМІТЕД» - юридична особа, що створена та існує за правом Республіки Кіпр (номер реєстраційного свідоцтва – HE 272182).

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

Протягом 2023 року зміни до статутного капіталу не вносились.

#### 7.4.2. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

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

Метою Товариства в управлінні капіталом є утримання рівня капіталу відповідно до мінімального розміру, затвердженого Постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021 року "Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг".

Управління капіталом	На початок звітного періоду, тис. грн.	На кінець звітного періоду, тис. грн.
Кредиторська заборгованість	29 478	38 876
Власний капітал	7 662	14 370
<b>Коефіцієнт фінансового важеля</b>	<b>384,7%</b>	<b>270,5%</b>

Фінансове навантаження зменшилось станом на звітну дату у порівнянні з аналогічним періодом минулого року.

#### Вимоги до капіталу

Товариство зобов'язане на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових вимог до власного капіталу на рівні не менше 3 млн. грн. Власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 р. складається з зареєстрованого капіталу, зезервного капіталу та непокритого збитку.

#### Інформація про те, чи виконував суб'єкт господарювання будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу

Товариство протягом звітного періоду виконувало вимоги щодо розміру власного капіталу, затверджені Постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021 року "Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг".

#### 7.5. Витрати на виплати працівникам

Витрати на виплати працівникам	Звітний період	Попередній період
--------------------------------	----------------	-------------------



Виплати на основі акцій	-	-
<b>У складі адміністративних витрат, у тому числі:</b>	<b>10 743</b>	<b>13 636</b>
Заробітна плата	9 108	11 891
Відрахування на соціальні заходи	1 635	1 745
<b>У складі інших операційних витрат, у тому числі:</b>	<b>-</b>	<b>22</b>
Заробітна плата	-	17
Відрахування на соціальні заходи	-	5

#### 7.6. Забезпечення витрат і платежів.

Станом на 31.12.2022 року забезпечення виплат персоналу та інші забезпечення становлять 948 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 року забезпечення виплат персоналу та інші забезпечення становлять 964 тис. грн.

Аналіз змін забезпечення виплат персоналу та інших забезпечень

<b>Забезпечення виплат персоналу та інші забезпечення</b>	<b>тис. грн.</b>
Залишок на початок звітної періоду	<b>948</b>
додаткові забезпечення, здійснені протягом періоду, включаючи збільшення існуючих забезпечень	590
використані суми	(574)
Залишок станом на кінець періоду	<b>964</b>

#### 8. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

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

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

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

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

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

Звіт складено за призначенням витрат.

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

#### 8.1 . Інші операційні доходи

тис. грн.

	<b>2023 рік</b>	<b>2022 рік</b>
Процентні доходи від утримання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	24 862	31 499
Курсові різниці від зміни валютних курсів	2 728	5 214
Дохід від резервів під кредитні ризики	20 743	3 618



Дохід від прощення кредиторської заборгованості	-	20 469
Інші доходи	1 190	1 132
<b>Всього</b>	<b>49 523</b>	<b>61 932</b>

## 8.2. Операційні витрати

	<i>тис. грн.</i>	
	2023 рік	2022 рік
<b>Адміністративні витрати, в т.ч.:</b>	<b>36 414</b>	<b>28 055</b>
Витрати на оплату праці	9 108	11 891
Відрахування на соціальні заходи	1 635	1 745
Амортизація	387	357
Витрати на оплату товарів, робіт, послуг	19 237	11 659
Невідшкодовані непрямі податки (ПДВ)	2 433	1 054
Інші адміністративні витрати	3 614	1 349
<b>Інші операційні витрати</b>	<b>4 929</b>	<b>33 189</b>
Збитки від розрахунку кредитних ризиків	-	19 286
Курсові різниці від зміни валютних курсів	4 929	13 882
Інші витрати	-	21
<b>Всього</b>	<b>41 343</b>	<b>61 244</b>

## 8.3 Податок на прибуток

	2023 рік	2022 рік
Витрати з податку на прибуток	(1 472)	(120)

## 9. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

### 9.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу.

#### 9.1.1 Надходження:

Інші надходження	2023 рік	2022 рік
Надходження від боржників за договорами факторингу	58 651	46 097
Надходження від нового кредитора по договорам наступного відступлення прав вимоги	1 981	-
Повернення гарантійного внеску для участі у торгах	2 554	-
Інші надходження	1 609	2 365
<b>Всього</b>	<b>64 795</b>	<b>48 462</b>

#### 9.1.2 Витрачання

Інші витрачання	2023 рік	2022 рік
-----------------	----------	----------



Оплата клієнтам за договорами факторингу	34 468	10 896
Сплата гарантійного внеску для участі у торгах	2 554	-
Інші витрачання	52	70
<b>Всього</b>	<b>37 074</b>	<b>10 966</b>

## 10. Витрати на позики

тис. грн.

Витрати за позиками	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Витрати за позиками, визнані як витрати	-	13
<b>Загальна сума витрат, понесених за запозиченнями</b>	<b>-</b>	<b>13</b>
<b>Видатки за процентами</b>		
Процентні витрати	-	13
<b>Загальна сума витрат, понесених за відсотками</b>	<b>-</b>	<b>13</b>

## 11. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проводилося.

## 12. Оподаткування

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату.

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

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

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання в 2023 році відсутні.

Порівняння витрат з податку на прибуток та добутку облікового прибутку на ставку податку на прибуток:

Найменування показника	2023 рік, тис. грн.
Витрати з податку на прибуток	(1 472)
Добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток	(1 472)
Розбіжності	-

Найменування показника	2022 рік, тис. грн.
Витрати з податку на прибуток	(120)
Добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток	(117)
Розбіжності	(3)



Розбіжності між витратами з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на ставку податку на прибуток виникли у зв'язку з наявністю в податковому обліку збитків минулих періодів, які зменшують оподаткований прибуток.

Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)	Звітний період	Попередній період
Прибуток до оподаткування	8 180	652
Ставка оподаткування, %	18	18
Теоретичні витрати (дохід) з податку на прибуток	(1 472)	(117)
Коригування облікового прибутку (збитку), у тому числі:	-	13
<i>витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:</i>	-	13
<i>витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку:</i>	-	-
Поточні витрати з податку на прибуток	(1 472)	(120)
Зміни відстроченого податкового активу / зобов'язання	-	-
Зміни відстроченого податкового активу / зобов'язання	-	-
Інші зміни	-	-
<b>Витрати (дохід) з податку на прибуток</b>	<b>(1 472)</b>	<b>(120)</b>

### 13. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

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

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники у статутному капіталі Товариства, кінцеві бенефіціарні власники та управлінський персонал.

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) - ГОСТА ЛЕННАРТ АГРЕН, 19135, М. СОЛЛЕНТУНА, ВУЛ. СТРАНДВЕГЕН, 59, ШВЕЦІЯ.

Протягом 2022 року здійснювались наступні операції з пов'язаними особами:

Управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

За 2022 рік було нараховано заробітної плати управлінському персоналу на суму 953 тис. грн., сума виплаченої заробітної плати складає 953 тис. грн., заборгованість по виплаті заробітної плати станом на 31.12.2022 року перед управлінським персоналом складала 98 тис. грн.

За 2022 рік Товариство повернуло позику учаснику СВЕА ЕКОНОМІ КІПР ЛІМІТЕД в розмірі 100 тис. євро., а також було нараховано проценти за користування позикою в розмірі 0,4 тис. євро. Крім того, було прощено частину позики за нарахованими процентами в сумі 561 тис. євро. Станом на звітну дату заборгованість за договорами позики складала 676 тис. євро, яка представляє собою заборгованість за процентами, що за курсом НБУ на звітну дату складала 26 331 тис. грн.

В 2022 році ТОВ «КРЕДИТЕКСПРЕС ЮКРЕЙН ЕЛ.ЕЛ.СІ.» надало послуги Товариству по стягненню дебіторської заборгованості відповідно до Договору доручення. Загальна вартість отриманих послуг склала 5 527 тис. грн. Станом на 31.12.2022 року кредиторська заборгованість за отриманими послугами складала 888 тис. грн.

В 2022 році ТОВ «КРЕДИТЕКСПРЕС ЮКРЕЙН ЕЛ.ЕЛ.СІ.» надало Товариству послуги оренди частини приміщення по Договору суборенди. Загальна вартість отриманих послуг



оренди склала 84 тис. грн. Станом на 31.12.2022 року кредиторська заборгованість за орендою склала 14 тис. грн.

Протягом 2023 року управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

За 2023 рік було нараховано заробітної плати управлінському персоналу на суму 750 тис. грн., сума виплаченої заробітної плати складає 833 тис. грн., заборгованість по виплаті заробітної плати станом на 31.12.2023 року перед управлінським персоналом складає 15 тис. грн.

Станом на звітну дату заборгованість за договорами позики складає 676 тис. євро, яка представляє собою заборгованість за процентами, що за курсом НБУ на звітну дату складає 28 532 тис. грн. Сума заборгованості змінилася у порівнянні з 31.12.2022 роком у зв'язку з перерахунком курсових різниць станом на звітну дату відповідно до курсу НБУ.

В 2023 році ТОВ «КРЕДИТЕКСПРЕС ЮКРЕЙН ЕЛ.ЕЛ.СІ.» надало послуги Товариству по стягненню дебіторської заборгованості відповідно до Договору доручення. Загальна вартість отриманих послуг склала 13 922 тис. грн. Станом на 31.12.2023 року кредиторська заборгованість за отриманими послугами складає 7 906 тис. грн.

В 2023 році ТОВ «КРЕДИТЕКСПРЕС ЮКРЕЙН ЕЛ.ЕЛ.СІ.» надало Товариству послуги оренди частини приміщення по Договору суборенди. Загальна вартість отриманих послуг оренди склала 84 тис. грн. Станом на 31.12.2023 року кредиторська заборгованість за орендою складає 42 тис. грн.

#### **14. Цілі та політики управління фінансовими ризиками**

Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності Товариству та є безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та на рівень уразливості Товариства до таких ризиків. Товариство виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Товариства:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ринковий ризик (валютний, процентний, ціновий).

##### **14.1 Кредитний ризик**

###### **Опис вразливості до ризику**

Заборгованість за договорами факторингу представляє собою придбані кредитно-знецінені фінансові активи, тому для визначення очікуваних кредитних збитків за такими активами Товариство оцінило теперішню вартість очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням відкоригованої на кредитний ризик ефективної ставки відсотка. У зв'язку з тим, що оцінка теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків включає значні судження управлінського персоналу та пов'язана з невизначеностями майбутніх, фінансові активи, що представляють придбані права вимоги за договорами факторингу, вразливі до кредитного ризику.

###### **Опис цілей, політики та процесів управління ризиками**

Товариство реалізує ряд заходів, що дозволяють здійснювати управління кредитним ризиком, в тому числі такі: оцінка кредитоспроможності контрагентів, встановлення індивідуальних лімітів та умов платежу в залежності від фінансового стану контрагента, контроль авансових платежів, заходи щодо роботи по стягненню дебіторської заборгованості, тощо. Оцінка кредитоспроможності зовнішніх контрагентів здійснюється по відношенню до всіх покупців і їх фінансових гарантів, а також продавців товарів і послуг, що діють на умовах передоплати. Товариство здійснює постійний моніторинг фінансового стану. Очікувані грошові потоки за фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, переглядаються на постійній основі.



## **Методи, застосовані для оцінки ризику**

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

## **Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання**

Права вимоги за договорами факторингу станом на 31 грудня 2023 року відображені в Балансі (Звіті про фінансовий стан) в сумі 40 438 тис. грн. (станом на 01 січня 2023 року – 20 949 тис. грн.). Станом на 31 грудня 2023 року Товариством було визначено амортизовану собівартість заборгованості за договорами факторингу, яка включає резерв під очікувані кредитні збитки в розмірі 80 176 тис. грн. (станом на 01 січня 2023 року – 100 919 тис. грн.).

## **Опис концентрації ризику**

Оскільки Товариство придбаває права вимоги до значної кількості боржників (понад 100 тис. контрагентів), істотних концентрацій кредитного ризику по відношенню до окремих клієнтів, секторів промисловості та / або регіонах не спостерігається

## **Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію**

Керівництво Товариства контролює та розкриває інформацію про концентрацію кредитного ризику на підставі одержаних звітів, в яких містяться дані про боржників із загальною сумою заборгованості понад 10% від загальної суми дебіторської заборгованості за основною діяльністю.

## **14.2 Ризик ліквідності**

### **Опис вразливості до ризику**

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

### **Опис цілей, політики та процесів управління ризиками**

Управління ризиком ліквідності здійснюється на основі періодичного фінансового аналізу показників платоспроможності та ліквідності. У випадку зростання ризику ліквідності Товариство буде додатково залучати кредитні кошти. Підхід Товариства до управління ліквідності та моніторингу ризиків ліквідності полягає в тому, щоб мати достатньо фінансових ресурсів (грошових коштів і доступних кредитних ліній) для виконання своїх зобов'язань при їх погашенні, як в нормальних, так і в кризових умовах, не викликаючи неприйнятних збитків або шкоди репутації Товариства. Метою Товариства є підтримання балансу між безперервним фінансуванням та гнучкістю у використанні кредитних умов, наданих постачальниками та банками.

## **Методи, застосовані для оцінки ризику**

Товариство володіє розвинутою системою управління ризиком ліквідності для управління короткостроковими, середньостроковими та довгостроковими фінансуванням. Керівництво



Товариства здійснює регулярний моніторинг прогнозованих і фактичних грошових потоків, а також аналізує графіки погашення фінансових зобов'язань з метою своєчасного вжиття відповідних заходів щодо мінімізації можливих негативних наслідків.

#### Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками їх погашення станом на 31.12.2023 року, тис. грн.

Найменування статті	Зі строком погашення менше, ніж 1 місяць	Зі строком погашення 1-6 місяців	Зі строком погашення більше, ніж 1 рік
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	9271	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	20 150	11 088	9 200
<b>Всього активів</b>	<b>29 421</b>	<b>11 088</b>	<b>9 200</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7 996	-	-
Інші поточні зобов'язання	413	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	14 432	14 100
<b>Всього фінансові зобов'язання</b>	<b>8 409</b>	<b>14 432</b>	<b>14 100</b>
Чистий розрив ліквідності станом на 31.12.2023 р.	21 012	-3 344	-4 900
Сукупний розрив ліквідності станом на 31.12.2023 р.	21 012	17 668	12 768

Істотних концентрація ризику ліквідності не спостерігається.

#### Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Керівництво Товариства контролює та розкриває інформацію про концентрацію ризику ліквідності на підставі одержаних звітів, в яких містяться дані про постачальників та виконавців із загальною сумою кредиторської заборгованості понад 10% від загальної суми кредиторської заборгованості.

#### 14.3 Ринковий ризик

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

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

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



прибутком.

Станом на звітну дату ціновий ризик несуттєвий.

Процентний 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.

#### **Опис вразливості до ризику**

Заборгованість за договорами з плаваючою процентною ставкою відсутні, тому процентний ризик Товариства незначний.

#### Валютний ризик

#### **Опис вразливості до ризику**

Валютний ризик пов'язаний зі зміною справедливої вартості або майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами, вартість яких виражена в іноземній валюті, через зміни курсу валют. Товариство здійснює свою діяльність в Україні, тому її рівень валютного ризику пов'язаний в основному із позиковими коштами, з валютою платежу в іноземній у валюті. Валютами, в яких деноміновані значна частина позикових коштів, є Євро. Станом на 31.12.2023 року валютна заборгованість Товариства за отриманими позиками в іноземній валюті становить 676 тис. Євро, у тому числі, заборгованість за нарахованими процентами 676 тис. Євро. Станом на 31.12.2023 року встановлено наступний курс Євро до української гривні: 42,2079 грн./1 Євро. У зв'язку з можливою різкою зміною курсу грн. до Євро, та політичною і фінансовою нестабільністю у країні у майбутньому існує ймовірність зниження капіталу Товариства за рахунок валютних коливань.

#### **Опис цілей, політики та процесів управління ризиками**

Товариство регулярно проводить аналіз схильності до валютного ризику, включаючи моделювання можливої поведінки курсу гривні до євро. Товариство прагне ідентифікувати і управляти валютним ризиком на комплексній основі.

#### **Методи, застосовані для оцінки ризику**

Аналіз чутливості, поданий в таблиці нижче, відображає теоретичний ефект від зміни валютного курсу і потенційну зміну в прибутку чи збитку до оподаткування, і капіталі, які будуть отримані при зміні обмінного курсу на кінець звітної періоду за умови, що інші змінні залишаться незмінними на звітні дати. Аналіз чутливості передбачає, що всі інші параметри залишаються незмінними. Даний аналіз ґрунтується на волатильності курсів іноземних валют, яку Товариство вважає можливою на кінець звітної періоду.

#### **Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання**

Чутливість до змін валютних курсів	Загальний вплив на прибуток / збиток	Загальний вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	-	-
Послаблення долара США на 5%	-	-



Зміцнення Євро на 5%	(1427)	(1427)
Послаблення Євро на 5%	1427	1427

### 15. Справедлива вартість

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

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості:

► 1-й рівень – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

► 2-й рівень – оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними. Для оцінки таких активів, Товариство використовує дані біржових котирувань з АТ «Фондова біржа ПФТС» на дату оцінки;

► 3-й рівень – оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках. Для фінансових інструментів, що належать до даного рівня ієрархії справедливої вартості, Товариство використовує методи на основі теперішньої вартості фінансових інструментів розрахованої виходячи з очікуваних грошових потоків та ринкової ставки дисконту на дату визначення справедливої вартості, або на підставі звіту професійного оцінювача, що має відповідний сертифікат.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів Товариство використовує професійне судження.

В деяких випадках для оцінки справедливої вартості використовуються вхідні дані різного рівня, в такому випадку оцінка відноситься до тієї категорії в якій знаходиться найнижчий рівень вхідних даних, якщо такі дані є суттєвими.

У Товариства відсутні фінансові активи та зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю.

### 16. Ризики, пов'язані з вимогами податкового та іншого законодавства

Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності підприємств, у тому числі валютний контроль, митні вимоги та трансфертне ціноутворення, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів найчастіше є нечіткими, й їхнє тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і державних органів та інших урядових інститутів. Випадки різних тлумачень законодавства не є поодинокими. Керівництво вважає, що його тлумачення відповідного законодавства є правильним, і що діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності до законодавства, а також що Товариство нарахувало та сплатило всі необхідні податки.

Загалом, існує ризик того, що операції та коректність тлумачень, які не були оскаржені регулюючими органами у минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик суттєво зменшується з часом.

### Судові позови

Станом на 31.12.2023 року Товариство є позивачем та відповідачем по судовим справам, пов'язаних з веденням господарської діяльності.

Товариство є учасником 1988 судових процесів, як позивач чи відповідач, пов'язаних зі стягненням заборгованості з боржників, права вимоги до яких придбані за договорами факторингу. Оскільки права вимоги є кредитно-знеціненими на момент визнання, Товариство відображає їх в обліку за амортизованою собівартістю з врахуванням ризику під кредитні збитки у зв'язку з ймовірністю не повернення. Вибуття активів внаслідок завершення судових процесів не прогнозується.



## 17. Служба внутрішнього аудиту

Наказом від 01.08.2014 року на виконання вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 05.06.2014 № 1772 "Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах", було затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту і впроваджено внутрішній аудит на Товаристві.

Цілями служби внутрішнього аудиту (контролю) є:

- 1) надання керівникові фінансової установи, вищому органу управління фінансової установи незалежних, об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо:
  - достатності та ефективності систем управління в адміністративній, операційній і фінансовій сферах діяльності фінансової установи;
  - відповідності діяльності фінансової установи вимогам законодавства України;
  - відповідності здійснюваної фінансовою установою діяльності вимогам внутрішніх документів фінансової установи;
  - ефективності процесів делегування повноважень між структурними підрозділами фінансової установи та розподілу відповідальності між ними;
  - ефективності використання наявних у фінансовій установі ресурсів;
  - ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій;
  - достатності і ефективності заходів, спрямованих на зменшення ризиків та усунення недоліків, виявлених державними органами, зовнішніми аудиторами або службою внутрішнього аудиту (контролю);
- 2) сприяння керівникові фінансової установи, вищому органу управління фінансової установи в поліпшенні якості системи управління фінансової установи, а також в ефективному виконанні покладених на них обов'язків, шляхом надання консультацій та рекомендацій.

Служба внутрішнього аудиту відповідно до покладених на неї завдань виконує наступні функції:

- 1) нагляд за поточною діяльністю фінансової Установи;
- 2) контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління фінансової Установи;
- 3) перевірку результатів поточної фінансової діяльності Установи;
- 4) аналіз інформації про діяльність фінансової Установи, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами фінансової Установи;
- 5) виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю фінансової Установи.

## 18. Події після дати балансу

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

Директор

Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку



Кашпур М.Л.

Марченко В.П.



**Звіт про управління**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ**  
**ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«РОСВЕН ІНВЕСТ УКРАЇНА»**

**за 2023 рік**



## ЗМІСТ

1.	Організаційна структура та опис діяльності Товариства	3
1.1.	Загальні відомості про Товариство	3
1.2.	Керівництво та організаційна структура	4
1.3.	Ключові показники діяльності та ринки збуту	4
2.	Результати діяльності Товариства	5
3.	Ліквідність та зобов'язання	6
4.	Екологічні аспекти	8
5.	Соціальні аспекти та кадрова політика	9
6.	Ризики	11
6.1.	Кредитний ризик	12
6.2.	Ризик ліквідності	12
6.3.	Операційний (операційно-технологічний) ризик	13
6.4.	Юридичний (правовий) ризик	14
6.5.	Ризик репутації	14
6.6.	Стратегічний ризик	15
7.	Дослідження та інновації	16
8.	Фінансові інвестиції	16
9.	Перспективи розвитку	16



Звіт про управління ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РОСВЕН ІНВЕСТ УКРАЇНА» (далі за текстом також ТОВ «РОСВЕН ІНВЕСТ УКРАЇНА», Товариство, Фінансова компанія) складений за 2023 рік станом на 31 грудня 2023 року у відповідності до вимог:

- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV із змінами та доповненнями;
- Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління, затверджених Наказом Міністерства фінансів України від 07.12.2018р. № 982 із змінами та доповненнями.

## **1. Організаційна структура та опис діяльності Товариства**

### **1.1. Загальні відомості про Товариство**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РОСВЕН ІНВЕСТ УКРАЇНА» (скорочене найменування - ТОВ «РОСВЕН ІНВЕСТ УКРАЇНА») — фінансова установа з іноземними інвестиціями, код ЄДРОПОУ 37616221, зареєстрована відповідно до законодавства України 07.04.2011 та є резидентом України.

Юридична адреса: 03126, м. Київ, бул. Вацлава Гавела, буд.6

Основними видами діяльності Товариства, згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань протягом звітного періоду були:

- Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва;
- Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування;
- Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний).

Товариство здійснювало свою діяльність на протязі звітного року відповідно до ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а саме:

- Ліцензія на НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ від 09.06.2017р.

Основним напрямком діяльності фінансової компанії протягом звітного періоду був факторинг, а саме, придбання кредитно-знецінені фінансових активів. Фінансова компанія вже має більше як 10-річний досвід роботи на ринку факторингу, який ґрунтується на тривалих ділових стосунках з клієнтами, наявності кваліфікованих фахівців та матеріально-технічній базі.

Мета діяльності Товариства полягає в наданні широкого спектру фінансових послуг, створенні конкурентного середовища, яке дозволить клієнтам обирати та отримувати якісні послуги на вигідних та прозорих умовах.



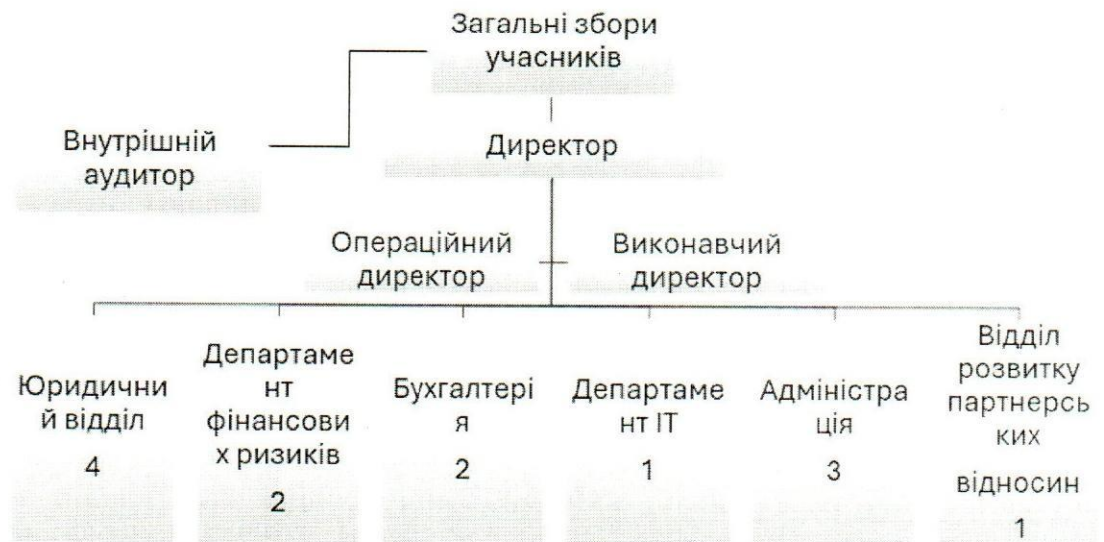
## 1.2. Керівництво та організаційна структура

ТОВ «РОСВЕН ІНВЕСТ УКРАЇНА» не має філій, представництв, відділень та інших відокремлених підрозділів.

Вищим органом Товариства є загальні збори учасників.

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

Організаційна структура Товариства станом на 31.12.2023р. представлена на схемі нижче:



Протягом звітнього року в організаційній структурі Товариства зміни не відбувались.

Діюча організаційна структура Товариства дає змогу координувати роботу всіх підрозділів Товариства з урахуванням обсягів та видів економічної діяльності, що здійснюються Товариством, та забезпечує уникнення дублювання функцій.

## 1.3. Ключові показники діяльності та ринки збуту

Метою діяльності ТОВ «РОСВЕН ІНВЕСТ УКРАЇНА» є надання фінансових послуг для задоволення існуючих потреб з метою вирішення економічних та соціальних проблем і одержання відповідного прибутку для задоволення потреб учасників та працівників Товариства.

Наразі Товариство надає фінансові послуги, а саме, факторинг.

Основним робочим активом Товариства є дебіторська заборгованість (надалі – портфель), що сформована за рахунок придбаних кредитно-знецінених фінансових активів. Головною задачею Товариства є зменшення



такої дебіторської заборгованості шляхом ефективного управління, зваженого кредитного менеджменту, включно з оцінкою кредитного ризику і стягненням боргів, в тому числі шляхом юридичного супроводу.

Товариство надає послуги з факторингу виключно клієнтам з реєстрацією та місцем розташування на території України, незалежно від регіональної приналежності.

Клієнтами Товариства є юридичні особи незалежно від їх організаційно-правової форми та форми власності за винятком обмежень, обумовлених внутрішніми нормативними документами та чинним законодавством України.

Портфель Товариства складається із власне придбаних кредитно-знецінених фінансових активів, як то заборгованість за телекомунікаційні послуги, за оренду і т.п., а також переуступлених прострочених кредитів. Основу портфеля, більш ніж на 90%, формують придбані за договорами факторингу прострочені кредити, що були надані фізичним особам.

Інформація про портфель Товариства (в тис.грн.):

Найменування статті	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2023	Відхилення
Інша поточна дебіторська заборгованість	20 949	40 438	19 489

За звітний період портфель заборгованостей збільшився майже на 200%, що пов'язане із значно більшою діловою активністю Товариства у 2023 році порівняно з 2022 роком. Так, у 2023 році Товариство уклало 17 договорів факторингу на загальну суму 34 448 тис.грн. Для порівняння у 2022 році було укладено всього 4 угоди на загальну суму 9 822 тис.грн.

## 2. Результати діяльності Товариства

Діяльність Товариства за звітний період є прибутковою. Результати діяльності представлені в таблиці:

Стаття	2023 рік, тис. грн.	2022 рік тис. грн.	Відхилення
Інші операційні доходи	49 523	61 932	-12 409
Адміністративні витрати	(36 414)	(28 055)	-8 359
Інші операційні витрати	(4 929)	(33 189)	28 260
Фінансовий результат від операційної діяльності	8 180	688	7 492
Фінансові витрати	-	(13)	13
Інші витрати	-	(23)	23
Фінансовий результат до оподаткування	8 180	652	7 528
Витрати (дохід) з податку на прибуток	(1 472)	(120)	-1 352
<b>Чистий фінансовий результат прибуток</b>	<b>6 708</b>	<b>532</b>	<b>6 176</b>



У звітному періоді в порівнянні з попереднім періодом доходи зменшилися, але в той же час ще більше зменшилися й операційні витрати, таким чином, чистий прибуток після оподаткування за результатами діяльності у 2023 році значно збільшився у порівнянні з 2022 роком, а саме на 6 176 тис.грн.

Елементи операційних витрат представлені у таблиці нижче:

Стаття	2023 рік, тис.грн.	2022 рік тис. грн.	Відхилення
Витрати на оплату праці	9 108	11 908	-2 800
Відрахування на соціальні заходи	1 635	1 750	-115
Амортизація	387	357	30
Інші операційні витрати	30 213	47 229	-17 016
Разом	41 343	61 244	-19 901

Складовою частиною інших операційних витрат є суми резервів за сумнівними та безнадійними боргами. Зменшення розміру резервів у 2023 році порівняно з 2022 обумовлено тим, що у поточному році Товариство продемонструвало значно більш ефективну та стабільну роботу ніж у 2022. Це відбулося завдяки адаптації бізнес-процесів до умов військового часу.

Рентабельність активів Товариства:

	2023	2022
Результат діяльності, тис. грн.	6 708	532
Середньорічна сума активів, тис. грн.	45 193	44 370
<b>Рентабельність активів, % річних</b>	<b>14,84%</b>	<b>1,19%</b>

$$\text{Рентабельність активів (2023 р.)} = 6708 / (53246/2 + 37140/2) * 100$$

$$\text{Рентабельність активів (2022 р.)} = 532 / (37140/2 + 51600/2) * 100$$

Таким чином, як можна побачити із таблиці вище, у 2023 році Товариство продемонструвало позитивну динаміку та значно підвищило рентабельність своїх активів.

### 3. Ліквідність та зобов'язання

Основними джерелами фінансування Товариства є кошти, отримані за результатами основної операційної діяльності.

Ризик ліквідності – це ризик того, що Товариство не зможе виконати свої фінансові зобов'язання, розрахунки за якими здійснюються шляхом передачі грошових коштів або іншого фінансового активу. Підхід Товариства до



управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійну наявність у Товариства ліквідних коштів, достатніх для погашення своїх зобов'язань в строк, як в звичайних, так і в стресових умовах, не допускаючи виникнення неприйнятних збитків і не піддаючи ризику репутацію Товариства.

Наразі Товариство є ліквідним та платоспроможним, забезпечене власним капіталом та коштами, наданими материнською компанією Товариства за договорами процентної позики. Активи Товариства, що забезпечують своєчасне виконання зобов'язань, в основному представлені дебіторською заборгованістю від операцій факторингу та коштами, розміщеними на депозитних та поточних рахунках в банках. Основні концентрації активів зосереджені у придбаних за договорами факторингу прострочених кредитах, що були свого часу надані фізичним особам. Найбільшу питому вагу в складі пасивів займає поточна кредиторська заборгованість, що складається із зобов'язань за договорами процентної позики. Інші поточні зобов'язання – це зобов'язання з оренди, резерву відпусток, розрахунків з бюджетом, тощо.

Ліквідність Товариства підтримується завдяки:

- контролю вхідних та вихідних грошових потоків;
- проведенням постійної роботи щодо погашення проблемних активів;
- прогнозними розрахунками майбутніх операцій.

Показники ліквідності та платоспроможності наведені в таблиці:

Найменування	Формула розрахунку	Станом на 31.12.2022р.	Станом на 31.12.2023р.
Оборотні активи (ф. 1 р. 1195 гр. 4)	Оборотні активи / Поточні зобов'язання	34 619	51 112
Поточні зобов'язання (ф. 1 р. 1695 гр. 4)		29 478	38 876
<b>Кзл - коефіцієнт загальної ліквідності</b>		<b>1,17</b>	<b>1,31</b>
<i>Значення Кзл - не менше 1</i>			
Оборотні активи (ф. 1 р. 1195 гр. 4)	(Оборотні активи - Запаси) / Поточні зобов'язання	34 619	51 112
Запаси (ф. 1 р. 1100 гр.4)		0	0
Поточні зобов'язання (ф. 1 р. 1695 гр. 4)		29 478	38 876
<b>Кпл - коефіцієнт поточної ліквідності</b>		<b>1,17</b>	<b>1,31</b>
<i>Значення Кпл - не менше 1</i>			
Грошові активи (ф. 1 р. 1160 гр. 4 + ф. 1 р. 1165 гр.4)	Грошові активи / Поточні зобов'язання	12 313	9 322
Поточні зобов'язання (ф. 1 р. 1695 гр. 4)		29 478	38 876
<b>Кл - коефіцієнт абсолютної ліквідності</b>		<b>0,42</b>	<b>0,24</b>
<i>Значення Кл - не менше 0.25</i>			



Показники ліквідності та платоспроможності Товариства знаходяться в межах нормативних значень, так як Товариство володіє достатнім обсягом вільних ресурсів, які сформувалися завдяки власним джерелам та коштам, залученим за договорами процентної позики, укладеними з материнської компанією Товариства. Тільки коефіцієнт абсолютної ліквідності є трохи нижче норми. Це пов'язано з тим, що Товариство підтримує мінімальний рівень грошових коштів та інших високоліквідних інструментів.

Загалом Товариство забезпечене власним капіталом, що відповідає всім вимогам нормативно-правових актів, та який фінансова компанія може використовувати для покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при наданні фінансових послуг. Слід зазначити, що в поточних економічних умовах (російська агресія та бойові дії на території України) ризик ліквідності передбачено може коливатися. Підхід до управління ліквідністю Товариства полягає в тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, те, щоб завжди мати достатню ліквідність для виконання своїх зобов'язань, коли вони будуть належними, як в нормальних, так і в стресових умовах, не завдаючи неприйнятних втрат або ризику завдати шкоди репутації Товариства.

Управлінський персонал Товариства проаналізував вплив таких наслідків на даний час та в результаті аналізу було встановлено, що станом на звітну дату ліквідність Товариства забезпечується достатньою кількістю ресурсів (в т.ч. розміщених на поточних та депозитних рахунках у банках), яких вистачає для своєчасного, повного та безперервного виконання усіх грошових зобов'язань.

#### **4. Екологічні аспекти**

Товариство при здійсненні своєї діяльності дотримується позиції бережливого ставлення до природи. Основним принципом діяльності Товариства є раціональне використання природних ресурсів та збереження зовнішнього середовища. Тому Товариство у своїй діяльності дотримується екологічних норм та забезпечує охорону навколишнього середовища. Заходи Товариства щодо поліпшення навколишнього середовища можна розділити за наступними напрямками:

- енергоефективність;
- підвищення екологічної свідомості працівників.

Товариство заохочує своїх співробітників до сприятливих для екологічного середовища дій, таких як збір акумуляторних елементів



живлення шляхом організації у офісі Товариства пунктів збору зношених елементів.

Товариство не є платником екологічного податку відповідно до Податкового кодексу України, так як не здійснює викидів забруднюючих речовин в атмосферне повітря стаціонарними джерелами забруднення.

Також Товариство не є платником рентної плати за спеціальне використання води, оскільки вода використовується Товариством виключно для задоволення власних питних і санітарно-гігієнічних потреб.

## **5. Соціальні аспекти та кадрова політика**

Товариство дотримується парадигми, що основа успіху бізнесу – це люди.

Товариство поважає права людини і не допускає дискримінації з політичних, релігійних, національних, гендерних, статевих чи інших мотивів.

Товариство надає рівні можливості у працевлаштуванні, професійному й особистісному зростанні всім співробітникам.

Принциповим для Товариство є невикористання дитячої праці.

Товариство забезпечує роботою людей з інвалідністю та тих, яких відносять до «групи ризику». Ці співробітники мають рівні права і можливості.

Товариство з повагою ставиться до вагітних жінок: зберігає робочі місця на період відпустки у зв'язку з вагітністю, пологами та догляду за дитиною до 3-х років.

Найголовнішими завданнями кадрової політики Товариства є формування та збереження високопрофесійного колективу, здатного працювати на перспективу, його розвиток відповідно до потреб Товариства та вимог діючого законодавства, забезпечення умов реалізації прав і обов'язків працівників, що передбачені трудовим законодавством.

Товариство – насамперед команда висококваліфікованих, досвідчених, компетентних спеціалістів. Керівництво Товариства відповідає визначеним НБУ вимогам щодо їх ділової репутації та професійної придатності. Фахівці Товариства мають необхідну освіту та досвід роботи в сфері фінансових послуг.

Кількість працівників у звітному році була представлена наступним чином.

Середньорічна кількість працівників Товариства у 2023 році складала 16 людей, в т.ч. 6 жінок, 2 з яких перебувають на керівних посадах.

Товариство не має працівників, які перебували у вимушених прогулах.

На умовах неповного робочого дня станом на 31.12.2023 року в Товаристві працювало 12 осіб.



У 2023 році звільнився тільки 1 працівник, який працював на умовах неповного робочого дня.

	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2023
Кількість працівників всього:	16	17
в т.ч. фахівці, технічні службовці, робітники	1	1
в т.ч. професіонали	7	9
в т.ч. керівники, менеджери, управителі	8	7

Інформація про оплату праці працівників підприємства:

	2022 р., тис.грн.	2023 р., тис. грн.	Відхилення
<b>Фонд оплати праці всього</b>	<b>11 734</b>	<b>8 999</b>	<b>-2 735</b>
в т.ч. основна зарплата	9 638	7 198	-2 440
в т.ч. додаткова зарплата	797	488	-309
в т.ч. премії та ін. заохочення	1 299	1 313	14

З метою посилення стимулювання працівників Товариства у досягненні високого рівня продуктивності та ефективності праці, покращення фінансових показників діяльності Товариством застосовується преміювання з урахуванням виконання планових показників.

З метою мінімізації ризиків, пов'язаних з військовою агресією російської федерації проти України, на бізнес Товариства, його результати та, найважливіше, на співробітників, керівництвом Товариства в звітному періоді продовжено вжиття ряду заходів, дотримання яких забезпечує безпеку працівників, а саме:

- використання за необхідності можливостей дистанційної роботи;
- підтримання чистоти на робочому місці працівників Товариства;
- забезпечення засобами особистого захисту та дезінфекції.

Кадрова політика Товариства спрямована на підвищення рівня кваліфікації персоналу, яке відбувається з урахуванням напрямків розвитку Товариства, та передбачає навчання персоналу Товариства з метою підвищення особистої ефективності, вдосконалення системи менеджменту, підвищення якості роботи, є стабільною, динамічною і коригується відповідно до економічної ситуації та внутрішніх потреб Товариства.

Менеджмент Товариства прагне створити умови для максимальної реалізації потенціалу працівників, надаючи можливість для професійного та кар'єрного зростання кожного співробітника. Працівники мають можливість підвищувати кваліфікацію шляхом участі в семінарах та внутрішніх навчальних процесах, що організовуються в Товаристві.



Складна ситуація, яка пов'язана з повномасштабним вторгненням російської федерації в Україну змусила працівників Товариства в звітному періоді використовувати дистанційну форму онлайн-навчання за допомогою сервісів Skype, Zoom, Youtube, через які вільно організуються онлайн-уроки, відеоконференції чи прослуховування вебінарів в режимі реального часу.

Охорона праці та безпека працівників Товариства здійснюється через систему правових, соціально-економічних, організаційно-технічних, санітарно-гігієнічних, лікувально-профілактичних заходів і засобів, спрямованих на збереження життя, здоров'я та працездатності працівників.

В основі успішного розвитку Товариства є принцип загальної поваги до прав людини. Відкрита політика в діяльності Товариства унеможливує прояви корупції та хабарництва.

## **6. Ризики**

Під ризиками фінансової діяльності розуміється можливість фінансових втрат (збитків), пов'язана із внутрішніми й зовнішніми факторами, що впливають на діяльність установи. Товариство на постійній основі здійснює виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль та мінімізацію ризиків, на які воно наражається/може наражатися під час роботи, джерел їх виникнення та забезпечує належне управління такими ризиками.

Процес управління ризиками в Товаристві охоплює всі організаційні рівні – від рівня керівників Товариства до рівня структурних підрозділів, які безпосередньо приймають та/або генерують ризики.

Мета управління ризиками - сприяння підвищенню вартості власного капіталу Товариства з одночасним забезпеченням досягнення цілей багатьох зацікавлених сторін, а саме: клієнтів і контрагентів, керівництва, працівників, власників, органів нагляду, інших сторін. Мета процесу управління ризиками полягає в їх обмеженні або мінімізації, оскільки повністю уникнути ризиків неможливо.

За джерелами виникнення ризики Товариства поділяються на зовнішні і внутрішні.

До зовнішніх належать ризики, які виникають у зовнішньому щодо Товариства середовищі і безпосередньо не залежать від його діяльності: ризик форс-мажорних обставин (російська агресія та бойові дії на території України), зовнішньополітичний ризик, макроекономічний ризик, інфляційний ризик і т.п.



До внутрішніх належать ризики, які виникають безпосередньо у зв'язку з діяльністю Товариства та є істотними для нього. Основні внутрішні ризики Товариства:

### **6.1. Кредитний ризик**

Заборгованість за договорами факторингу представляє собою придбані кредитно-знецінені фінансові активи, тому для визначення очікуваних кредитних збитків за такими активами Товариство оцінює теперішню вартість очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням відкоригованої на кредитний ризик ефективної ставки відсотка. У зв'язку з тим, що оцінка теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків включає значні судження управлінського персоналу та пов'язана з невизначеностями майбутніх потоків, фінансові активи, що представляють придбані права вимоги за договорами факторингу, вразливі до кредитного ризику.

Управління/вплив на рівень ризику.

Товариство реалізує ряд заходів, що дозволяють здійснювати управління кредитним ризиком, в тому числі такі: оцінка кредитоспроможності контрагентів, встановлення індивідуальних лімітів та умов платежу в залежності від фінансового стану контрагента, контроль авансових платежів, заходи щодо роботи по стягненню дебіторської заборгованістю, тощо. Оцінка кредитоспроможності зовнішніх контрагентів здійснюється по відношенню до всіх покупців і їх фінансових гарантів, а також продавців товарів і послуг, що діють на умовах передоплати. Товариство здійснює постійний моніторинг фінансового стану. Очікувані грошові потоки за фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, переглядаються на постійній основі.

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

### **6.2. Ризик ліквідності**

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

Управління/вплив на рівень ризику.

Процес управління та оцінки ризику ліквідності в Товаристві складається з:



- аналізу ліквідності балансу та коефіцієнтів ліквідності;
- встановлення та перегляду лімітів операцій, в т.ч. моніторингу та контролю портфелів активних операцій та оцінки можливих змін;
- прогнозування стану ліквідності при здійсненні нових операцій;
- управлінських заходів (планування операцій, коригування їх умов, припинення проведення операцій тощо).

Проблем із платоспроможністю у Товариства не виникало. Товариство відповідає вимогам ліквідного підприємства; забезпечене власним капіталом та коштами, залученими від материнської компанії. В поточних економічних умовах (російська агресія та бойові дії на території України) ризик ліквідності передбачено може коливатися. Аналізуючи вплив таких наслідків на даний час було встановлено, що станом на звітну дату ліквідність Товариства забезпечується достатньою кількістю ресурсів (в т.ч. розміщених на поточних та депозитних рахунках у банках), яких вистачає для своєчасного, повного та безперервного виконання усіх грошових зобов'язань.

У випадку зростання ризику ліквідності Товариство буде додатково залучати кредитні кошти.

### **6.3. Операційний (операційно-технологічний) ризик**

Це ризик фінансових втрат, пов'язаних з управлінськими помилками, шахрайством, неефективністю наданих послуг, неможливістю своєчасного прийняття необхідних заходів по виникненню загроз інтересам Товариства, зокрема, з боку його співробітників, що зловживають своїми повноваженнями або ведуть свою діяльність з порушенням етичних норм і невиправдано високими ризиками, що призводять до ослаблення позицій на ринку або до банкрутства (ризик зловживань). Інші аспекти операційного ризику – вагомі збої в роботі інформаційно-технологічних систем, а також пожежі й інші стихійні явища.

Управління/вплив на рівень ризику.

Процедури управління (мінімізації) операційними ризиками включають в себе: здійснення операцій за процедурами та регламентом, що розроблені та затверджені внутрішніми документами Товариства; автоматизацію та стандартизацію операцій; подвійний контроль; своєчасне, повне та достовірне відображення операцій у регістрах бухгалтерського обліку; багаторівневий захист інформації; забезпечення належної матеріально-технічної бази; впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до вимог законодавства України з питань інформаційної безпеки; створення архіву операцій, тощо.



В період повномасштабного нападу російської федерації на територію України безперервній роботі підприємства в цілому сприяла заздалегідь проведена робота щодо належної організації системи взаємодії підрозділів, достатнього рівня взаємозаміни працівників, можливості працювати дистанційно, забезпечення достатнього рівня технічного оснащення, можливості безперервного функціонування під час дефіциту енергоносіїв тощо.

#### **6.4. Юридичний (правовий) ризик**

Це ризик виникнення втрат внаслідок недосконалості правової системи (суперечливість законодавства, відсутність ефективного судового захисту), правозастосовної практики, їх несприятливих змін в місці реєстрації (ведення операцій) Товариства або його контрагентів, невідповідності документів вимогам законодавства, що регулюють його діяльність, порушення Товариством та/або його контрагентами законодавства, договорів, етичних норм і норм прийнятої ділової практики.

Управління юридичним ризиком включає:

- дотримання Товариством вимог нормативно-правових актів України;
- відповідність внутрішніх документів Товариства вимогам чинного законодавства;
- спроможність Товариства своєчасно приводити свою діяльність та внутрішні документи у відповідність до змін в законодавстві;
- легітимність та прийнятність відносин із клієнтами та контрагентами, у рамках діючого законодавства;
- постійний моніторинг змін у законодавстві України, які можуть вплинути на фінансовий стан Товариства або спричинити зміну параметрів його роботи;
- постійний моніторинг всіх судових справ, ініційованих Товариством або проти Товариства.

В умовах воєнного стану зростає ймовірність розірвання договорів, договірні ризики (зокрема, застосування форс-мажорних обставин), судові ризики, ризики контрагентів, пов'язаних з державою-агресором, тощо. Для управління таким ризиком Товариство проводить ретельний аналіз контрагентів, моніторинг договорів, боргових зобов'язань тощо, розробляючи превентивні заходи у відповідності до законодавства.

#### **6.5. Ризик репутації**

Це ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів через виникнення у суспільстві негативного



сприйняття установи, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються, або її діяльності в цілому.

Управління/вплив на рівень ризику.

В рамках управління ризиком репутації Товариство здійснює:

- врахування результатів перевірок уповноважених органів державного регулювання, аудиторських компаній;
- постійне вдосконалення стандартів обслуговування клієнтів;
- дотримання внутрішньої дисципліни;
- сприяння дотриманню принципів професійної етики;
- врахування репутації потенційних клієнтів та уникнення контактів із клієнтами з незадовільною репутацією, оскільки такі контакти можуть негативно вплинути на репутацію самого Товариства;
- прогнозування і реагування на зміни ринкового та іншого характеру, які впливають або можуть вплинути на репутацію Товариства, тощо.

На даний час Товариства намагається враховувати складні поточні обставини в країні при взаємодії та співпраці зі своїми клієнтами.

#### **6.6. Стратегічний ризик**

Це ризик втрати Товариством займаних позицій на ринку (конкурентоспроможності) або отримання збитків (шкоди) в результаті прийняття топ-менеджерами помилкових напрямів розвитку, помилкових управлінських рішень, або в результаті непередбачених змін зовнішнього середовища.

Управління/вплив на рівень ризику.

Управління стратегічним ризиком, зазвичай, реалізується через системи планування розвитку на період; шляхом забезпечення відповідності оперативних планів діяльності установи її цілям та завданням; диверсифікацією продуктів та клієнтів; моніторингом змін законодавства, контролем за послідовним впровадженням завдань та управлінських рішень на всіх організаційних рівнях установи, підвищенням кваліфікації працівників, тощо. На даний час планування та підтримання динамічного розвитку підприємства ускладнюється через військове вторгнення російської федерації на територію України.

Система управління ризиками в Товаристві відповідає принципам дієвості та ефективності, усебічності, незалежності, конфіденційності, пропорційності та враховує всі ризики, притаманні його діяльності, розміру, бізнес-моделі. Процес управління ризиками в Товаристві охоплює всі організаційні рівні - від рівня керівників Товариства до рівня структурних підрозділів, які



безпосередньо приймають та/або генерують ризики. Унаслідок широкомасштабної агресії росії проти України значно зріс рівень усіх ризиків, які впливають на стабільність фінансової організації та ускладнюють її роботу.

## **7. Дослідження та інновації**

Товариство є фінансовою установою, яка у відповідності до чинного законодавства України з питань регулювання діяльності на ринку фінансових послуг надає фінансові послуги на підставі отриманих ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів). Порядок та умови надання фінансових послуг визначені внутрішніми нормативними документами Товариства.

На сьогодні діяльності Товариства не є властивим проведення досліджень, інноваційної діяльності та розробок.

## **8. Фінансові інвестиції**

Станом на 31.12.2023 р. Товариство не має фінансових інвестицій.

В зв'язку з військовою агресією російської федерації Товариство не розглядає можливості здійснення інвестицій в найближчий час.

## **9. Перспективи розвитку**

Враховуючи поточну економічну невизначеність та нестабільність ринку, спричинену військовою агресією російської федерації, що почалася 24.02.2022 року та досі триває, управлінський персонал зважено оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі на території, підконтрольній Україні. Управлінський персонал враховує різні сценарії, включаючи обґрунтовано ймовірний сценарій погіршення ситуації й бере до уваги всю наявну актуальну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітної періоду, але не обмежуючись цим періодом. У кожному випадку детальність розгляду ситуації залежить від конкретних фактів та розвитку ситуації в країні в цілому.

Керівництво та учасники Товариства мають намір і в подальшому розвивати діяльність Товариства. Керівництво материнської компанії весь час наголошує, що продовжуватиме фінансувати Товариство до закінчення військового стану. Тож на думку керівництва Товариства, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним та адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наміри учасників надавати підтримку



Товариству, а також історичний досвід щодо стабільних позитивних результатів та прибуткової діяльності Товариства.

Дотримання керівництвом Товариства принципу безперервності є свідченням того, що:

- Товариство є ліквідним і платоспроможним (здатним генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою, тощо);

- у Товариства відсутні плани та підстави для його ліквідації чи припинення.

В наступному періоді своєї діяльності Товариство вбачає за необхідне продовжити реалізувати такі заходи:

- розвиток і підтримання на високому рівні іміджу та репутації Товариства як надійної рентабельної фінансової установи;

- якісне розширення клієнтської бази;

- зростання обсягу операцій факторингу;

- збільшення прибутку за рахунок розширення клієнтської бази.

У 2024 році результати діяльності Товариства значною мірою будуть залежати від тривалості та наслідків воєнних дій на території України. Товариство планує продовжувати нарощування прибутку від факторингових операцій, як основного виду своєї діяльності. Як то, Товариством заплановано витратити 41 000 тис. грн. на фінансування операцій факторингу.

**Директор**



Кашпур М.Л.

**Особа, на яку покладено ведення  
бухгалтерського обліку**

Марченко В.П.



