



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
«РОСВЕН ІНВЕСТ УКРАЇНА»
станом на 31 грудня 2022 року

Адресат:

Учасники ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РОСВЕН ІНВЕСТ УКРАЇНА»
Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РОСВЕН
ІНВЕСТ УКРАЇНА»

Думка із застереженням

Незалежна аудиторська фірма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ» (далі – аудитор) на підставі договору № 804-ОА/22-23 від 29 грудня 2022 року провела аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РОСВЕН ІНВЕСТ УКРАЇНА» (далі – ТОВ «РОСВЕН ІНВЕСТ УКРАЇНА» або Компанія), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2022 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 2022 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 2022 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2022 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

1) Права вимоги за договорами факторингу станом на 31 грудня 2022 року відображені в Балансі (Звіту про фінансовий стан) в сумі 20 949 тис. грн. (станом на 01 січня 2022 року – 41 372 тис. грн.). Станом на 31 грудня 2022 року Компанією було визначено амортизовану собівартість заборгованості за договорами факторингу, яка включає резерв під очікувані кредитні збитки в розмірі 100 919 тис. грн (станом на 01 січня 2022 року – 85 252 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 2022 року і станом на 31 грудня 2022 року. Отже, ми не змогли визначити, чи є потреба в коригуванні чистого прибутку 2022 року, а також амортизованої собівартості заборгованості за договорами факторингу і власного капіталу станом на 01 січня 2022 року та 31 грудня 2022 року.

Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2021 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 2021 року і станом на 31 грудня 2021 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 Компанія тривалий час поспіль отримує збиток (станом на 31.12.2022 року Компанія має непокритий збиток в сумі 25 847 тис. грн.). Також станом на 31.12.2022 року фінансові зобов'язання Компанії за договором позики становлять 26 331 тис грн., строк виконання яких вже наступив. Компанія узгоджує умови з кредитором щодо реструктуризації заборгованості і очікує що умови будуть погоджені сторонами найближчим часом.

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.

Як зазначено в Примітці № 6, управлінський персонал не може на сьогодні передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки воєнної агресії Російської Федерації для економіки та діяльності Компанії. 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 ТОВ «РОСВЕН ІНВЕСТ УКРАЇНА» 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.

Наша думка щодо звітності фінансової компанії міститься в Звіті з надання впевненості щодо звітності фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РОСВЕН ІНВЕСТ УКРАЇНА» за 2022 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 таких фактів стосовно звітності фінансової компанії за 2022 рік, які потрібно було б включити до цього звіту.

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 «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 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 № 804-ОА/22-23 від 29 грудня 2022 року.
 - Дата початку аудиту 29.12.2022, дата закінчення аудиту 24.04.2023.
 - Місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2.
 - Електронна адреса: kievaudit@ukr.net.
 - Сайт: 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)

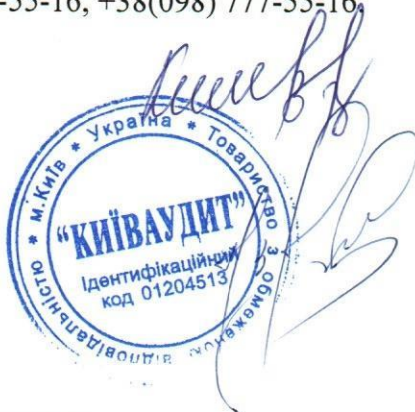
Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»
(включений до Реєстру аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності
за № 100367)

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

Номер звіту незалежного аудитора: № 804-ОА

Дата звіту незалежного аудитора:

24 квітня 2023 року



Кацан Юлія Вікторівна

Іщенко Надія Іванівна

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 КОПФГ
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.** за КВЕД
Середня кількість працівників ² **17**
Адреса, телефон **бульвар Вацлава Гавела, буд. 6, м. КИЇВ, 03126** **4920575**
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2023	01	01
37616221		
UA80000000000980793		
240		
64.99		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2022** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2 513	2 521
первісна вартість	1001	3 142	3 507
накопичена амортизація	1002	629	986
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 аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	2 513	2 521
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1 173	1 302
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	41 372	21 004
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	6 542	12 313
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	6 491	12 262
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	49 087	34 619
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	51 600	37 140

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	32 916	32 916
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	29 495	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	593	593
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(26 379)	(25 847)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	7 130	7 662
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	41 321	26 331
товари, роботи, послуги	1615	1 329	977
розрахунками з бюджетом	1620	562	282
у тому числі з податку на прибуток	1621	490	87
розрахунками зі страхування	1625	16	-
розрахунками з оплати праці	1630	301	703
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	865	948
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	76	237
Усього за розділом III	1695	44 470	29 478
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	51 600	37 140

Керівник

Кашпур Максим Леонідович

Головний бухгалтер

Марченко Василь Петрович

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Росвен Інвест Україна"**

Дата (рік, місяць, число) за СДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
37616221		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2022 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	-	608
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	608
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	61 932	59 851
<i>у тому числі:</i>	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(28 055)	(40 395)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(33 189)	(9 957)
<i>у тому числі:</i>	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	688	10 107
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	4 954
Інші доходи	2240	-	29 036
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(13)	(2 130)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(23)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	652	41 967
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(120)	(5 069)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	532	36 898
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	532	36 898

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	11 908	12 120
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 750	1 816
Амортизація	2515	357	315
Інші операційні витрати	2520	47 229	36 101
Разом	2550	61 244	50 352

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 2022 р.**

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	730
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	17	105
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	253	1 703
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	48 462	87 401
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(8 169)	(14 939)
Праці	3105	(9 044)	(9 947)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 928)	(1 348)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 688)	(7 112)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(523)	(4 546)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(173)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 165)	(2 393)
Витрачання на оплату авансів	3135	(6 598)	(13 462)
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	(10 966)	(21 779)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	9 339	21 352
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(365)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-365	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	28 831
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Виплати власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	3 203	53 010
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-3 203	-24 179
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	5 771	-2 827
Залишок коштів на початок року	3405	6 542	9 539
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	(170)
Залишок коштів на кінець року	3415	12 313	6 542

Керівник

Кашпур Максим Леонідович

Головний бухгалтер

Марченко Василь Петрович



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
37616221		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Росвен Інвест Україна" за ЄДРПОУ
(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2022 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	32 916	-	-	593	(26 379)	-	-	7 130
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	32 916	-	-	593	(26 379)	-	-	7 130
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	532	-	-	532
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	532	-	-	532
Залишок на кінець року	4300	32 916	-	-	593	(25 847)	-	-	7 662

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 2022 РІК**

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2022 року**

Актив	Примітки	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	№ 7.1	1000	2 513	2 521
первісна вартість	№ 7.1	1001	3 142	3 507
накопичена амортизація	№ 7.1	1002	629	986
Основні засоби		1010	-	-
первісна вартість		1011	35	35
знос		1012	35	35
Усього за розділом I		1095	2 513	2 521
II. Оборотні активи				
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами		1130	1 173	1 302
з бюджетом		1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток		1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		1140	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	№ 7.2.1, № 7.2.3	1155	41 372	21 004
Гроші та їх еквіваленти	№ 7.3	1165	6 542	12 313
рахунки в банках		1167	6 491	12 262
Інші оборотні активи		1190	-	-
Усього за розділом II		1195	49 087	34 619
Баланс		1300	51 600	37 140
Пасив				
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	№ 7.4	1400	32 916	32 916
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	№ 7.4	1401	29 495	-
Додатковий капітал	№ 7.2, № 7.4	1410	-	-
Резервний капітал	№ 7.4	1415	593	593
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	№ 7.4	1420	(26 379)	(25 847)
Усього за розділом I	№ 7.4	1495	7 130	7 662
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Інші довгострокові зобов'язання		1515	-	-
Усього за розділом II		1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	№ 7.2.2, № 7.2.3	1610	41 321	26 331
товари, роботи, послуги		1615	1 329	977
розрахунками з бюджетом		1620	562	282
у тому числі з податку на прибуток		1621	490	87
розрахунки зі страхування		1625	16	-
розрахунки з оплати праці		1630	301	703
Поточні забезпечення	№ 7.6	1660	865	948
Інші поточні зобов'язання		1690	76	237
Усього за розділом III		1695	44 470	29 478
Баланс		1900	51 600	37 140

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за рік 2022**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
I.Фінансові результати				
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	№ 8.1	2000	-	608
Валовий : прибуток		2090	-	608
Інші операційні доходи	№ 8.2	2120	61 932	59 851
Адміністративні витрати	№ 8.5	2130	(28 055)	(40 395)
Інші операційні витрати	№ 8.5	2180	(33 189)	(9 957)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток		2190	688	10 107
Інші фінансові доходи	№ 8.3	2220	-	4 954
Інші доходи	№ 8.4	2240	-	29 036
Фінансові витрати	№ 8.6, № 10	2250	(13)	(2 130)
Інші витрати		2270	(23)	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток		2290	652	41 967
збиток		2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	№ 8.7, № 12	2300	(120)	(5 069)
Чистий фінансовий результат: прибуток		2350	532	36 898
збиток			-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350,2355 та 2460)		2465	532	36 898
III.ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ				
Витрати на оплату праці	№ 8.5	2505	11 908	12 120
Відрахування на соціальні заходи	№ 8.5	2510	1 750	1 816
Амортизація	№ 8.5	2515	357	315
Інші операційні витрати	№ 8.5	2520	47 229	36 101
Разом	№ 8.5	2550	61 244	50 352

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2022 рік**

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		3000	-	730
Цільового фінансування		3010	17	105
Надходження від повернення авансів		3020	253	1 703
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		3025	-	-
Інші надходження	№ 9.1.1	3095	48 462	87 401
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)		3100	(8 169)	(14 939)
Праці		3105	(9 044)	(9 947)
Відрахувань на соціальні заходи		3110	(1 928)	(1 348)
Зобов'язань з податків і зборів		3115	(2 688)	(7 112)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		3116	(523)	(4 546)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		3117	-	(173)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		3118	(2 165)	(2 393)
Витрачання на оплату авансів		3135	(6 598)	(13 462)
Інші витрачання	№ 9.1.2	3190	(10 966)	(21 779)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		3195	9 339	21 352
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Витрачання на придбання необоротних активів		3260	(365)	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		3295	-365	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу		3300	-	28 831
Отримання позик		3305	-	-
Погашення позик		3350	(3 203)	(53 010)
Витрачання на сплату відсотків		3360	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		3395	-3 203	-24 179
Чистий рух грошових коштів за звітний період		3400	5 771	-2 827
Залишок коштів на початок року		3405	6 542	9 539
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		3410	-	(170)
Залишок коштів на кінець року		3415	12 313	6 542

**Звіт про власний капітал
за 2022 рік**

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- стрований (пайовий) капітал	Капі- тал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капіта л	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений 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
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	№ 7.4
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	№ 7.4
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	№ 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

**Звіт про власний капітал
за 2021 рік**

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- стрований (пайовий) капітал	Капі- тал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капіта л	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього	Примітки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	3 421	-	62 531	593	(63 277)	-	-	3 268	№ 7.4
Скоригований залишок на початок року	4095	3 421	-	62 531	593	(63 277)	-	-	3 268	№ 7.4
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	36 898	-	-	36 898	№ 7.4
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	29 495	-	-	-	-	(29 495)	-	-	№ 7.4
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	29 495	-	29 495	№ 7.4
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	(62 531)	-	-	-	-	(62 531)	№ 7.4
Разом змін у капіталі	4295	29 495	-	(62 531)	-	36 898	-	-	3 862	№ 7.4
Залишок на кінець року	4300	32 916	-	-	593	(26 379)	-	-	7 130	№ 7.4

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2022 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 31.12.2022 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 р., Звіт про власний капітал за 2022 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 31.12.2022 року	СВЕА ЕКОНОМІ КІПР ЛІМІТЕД, Кіпр, Кіпр, 3030, АРХ.МАКАРІОС ІІІ АВЕ, БУДИНОК НЕОКЛЕУС, МІСТО ЛІМАСОЛ, розмір внеску до статутного фонду - 3420588,00 грн. ГОСТА ЛЕННАРТ АГРЕН, 19135, М. СОЛЛЕНТУНА, ВУЛ. СТРАНДВЕГЕН, 59, ШВЕЦІЯ
Дані про розмір зареєстрованого статутного капіталу станом на 31.12.2022 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	http://rhwsweninvest.com/ua/services.html
Адреса електронної пошти	maxim.kashpur@rhwsweninvest.com
Середня кількість працівників станом на 31 грудня 2022 року	17
Кількість працівників станом на 31 грудня 2022 року	17
Директор	3 14.07.2011- Кашпур Максим Леонідович
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи	Дата запису: 2011-04-07 Номер запису: 10741020000039389

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

Станом на 31.12.2022 року Товариство має наступні ліцензії:

- послуги факторингу (строк дії ліцензії необмежений).

Фінансова звітність ТОВ «РОСВЕН ІНВЕСТ УКРАЇНА» складена станом на 31 грудня 2022 року, звітним періодом є 2022 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 24 лютого 2023 р. єдиного Учасника Товариства. Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена відповідно до МСБО 10.

2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

У світовій економіці зростають ризики стагфляції. Нові замовлення збільшуються помірними темпами, натомість зберігається значний тиск з боку пропозиції через посилення карантинних обмежень у Китаї та війну в Україні. Глобальна інфляція надалі зростає насамперед через подорожчання палива та проблеми з обмеженою пропозицією продовольства.

Після шоку перших тижнів війни економіка України поступово активізується у порівняно спокійних регіонах. Українські підприємства відновлюють роботу, втім рівень завантаженості значної кількості підприємств є суттєво нижчим порівняно з довоєнним. Поступово відновлюється активність на ринку праці після значного падіння в березні. Зокрема, зниження кількості вакансій у квітні припинилося. Водночас перевага пропозиції робочої сили над попитом тисне на зарплати в бік зниження. Потік біженців стабілізувався, й навіть почався зворотний процес.

Ціновий тиск залишається високим і нерівномірним у розрізі регіонів. Основною причиною зростання цін є порушення ланцюгів постачання через військові дії. Найвище зростання цін – на тимчасово захоплених територіях та у регіонах з активними бойовими діями. Інфляцію стримують логістичні обмеження експорту та відповідно надлишок сільськогосподарської продукції на внутрішньому ринку.

Зовнішні торговельні потоки в Україні значно звузилися. Експорт скоротився передусім через руйнування виробничих потужностей та блокування росією портів Чорного моря. Падіння внутрішнього попиту та обмеження на імпорт зумовили зниження імпорту товарів. Натомість відносно стабільні грошові перекази, а також заборона на переказ дивідендів та скорочення реінвестованих доходів допомогли сформувати значний профіцит поточного рахунку. Дефіцит Державного бюджету України збільшився через зниження податкових надходжень на тлі скорочення економічної активності та запровадження стимулів для підтримання економіки. Значний дефіцит профінансовано за рахунок розміщення воєнних облігацій та залучення міжнародного фінансування.

Фіксація курсу гривні, валютні обмеження Національного банку, безперерйне функціонування банківської та платіжної систем пом'якшили негативний вплив війни на українську економіку. Адміністративні обмеження на валютному ринку, як і фіксація облікової

ставки, є тимчасовими заходами. У міру нормалізації функціонування економіки НБУ повернеться до режиму інфляційного таргетування з плаваючим курсоутворенням та до застосування облікової ставки як головного інструменту монетарної політики.

Правління Національного банку України ухвалило рішення підвищити облікову ставку до 25% річних. Метою цього рішучого кроку разом з іншими заходами є захист гривневих доходів та заощаджень громадян, збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку і в результаті посилення спроможності Національного банку забезпечувати курсову стабільність і стримувати інфляційні процеси під час війни. Національний банк очікує, що підвищення облікової ставки до 25% буде достатнім для послаблення тиску на валютному ринку та стабілізації інфляційних очікувань, що в перспективі створить передумови для переходу до циклу зниження облікової ставки. Такий крок також є необхідним для підтримання курсової стабільності, що за нинішніх обставин залишається важливою передумовою забезпечення цінової та фінансової стабільності. Підвищення облікової ставки до 25% з 03 червня 2022 року затверджено рішенням Правління Національного банку України від 02 червня 2022 року № 262-рш "Про розмір облікової ставки". Рішуче підвищення облікової ставки поживає інтерес до гривневих активів, знизить тиск на міжнародні резерви та матиме стримуючий вплив на інфляцію.

З початку повномасштабної війни інфляція очікувано пришвидшилася (до 26.6% р/р у грудні 2022 року) переважно під впливом чинників пропозиції. Однак попри виклики війни та високоінфляційне зовнішнє середовище вона залишилася керованою та стабілізувалася наприкінці року. Інфляція сповільниться у 2023 році внаслідок дії жорстких монетарних умов, зниження світової інфляції та слабшого попиту. Надалі дія дезінфляційних чинників посилиться, чому сприятимуть очікуване зниження безпекових ризиків, відновлення логістики та збільшення врожайів.

Водночас упродовж останніх трьох місяців показник інфляції в річному вимірі майже не змінювався. Стабілізації інфляційного тиску сприяли деокупація територій, розширення пропозиції продуктів харчування та слабший споживчий попит в умовах енергетичного терору росії.

Стримували інфляцію й незмінні тарифи на житлово-комунальні послуги, фіксований курс гривні та налагодження логістики. Заходи НБУ, зокрема запровадження депозитних інструментів для хеджування валютного ризику, а також обмежений розмір монетизації бюджету сприяли стабілізації ситуації на готівковому валютному ринку наприкінці 2022 року.

Водночас ціновий тиск залишається значним через наслідки війни, у тому числі руйнування підприємств та інфраструктури, порушення ланцюгів виробництва та постачання. Крім того, витрати бізнесу й надалі зростали внаслідок енергетичного терору росії. Інфляційні очікування, попри стабілізацію, залишалися підвищеними. Інфляція поступово знижуватиметься та залишатиметься керованою завдяки заходам НБУ та уряду, а також підтримці міжнародних партнерів НБУ прогнозує сповільнення інфляції до 18.7% у 2023 році. Цьому сприятимуть збереження жорстких монетарних умов, зниження світової інфляції та слабший споживчий попит в умовах дефіциту е/е. Отримання анонсованих обсягів міжнародної допомоги та спільні дії НБУ й уряду з активізації ринку внутрішніх боргових залучень дадуть змогу уникнути емісійного фінансування дефіциту бюджету та балансувати валютний ринок.

Подорожчання сирих продуктів харчування значно пришвидшилося (до 36,1% у річному вимірі), зростання адміністративно-регульованих цін прискорилося (до 14,8% р/р). Вагомий внесок у зростання цін у відповідній категорії товарів мало подорожчання алкогольних напоїв через розширення попиту внаслідок послаблення обмежень на продаж алкоголю в різних регіонах України та звуження пропозиції. Останнє пов'язане з обмеженим імпортом, зростанням виробничих витрат внутрішніх виробників та дефіцитом тари. Також суттєво прискорилося збільшення вартості автомобільних транспортних послуг на тлі подорожчання пального. Натомість зростання тарифів на комунальні послуги сповільнилося. Темпи зростання вартості пального стрімко прискорилися (до 90,9% р/р). Це насамперед пов'язано з високими цінами на нафту, дефіцитом пального та більшими витратами на логістику. Подальше прискорення споживчої інфляції свідчить про посилення інфляційного тиску через війну. Ризики

пришвидшення інфляційних процесів і погіршення очікувань і надалі залишаються значними в умовах блокування росією портів, пошкодження транспортної інфраструктури та цілеспрямованого знищення підприємств і складів.

Повномасштабний напад росії призвів до різкого зниження економічної активності в Україні. На початку війни третина підприємств зупинила діяльність. Причини цього – фізичні руйнування та тимчасова окупація низки територій кількох областей, високий рівень невизначеності та ризиків, розірвання логістичних і виробничих зв'язків, вимушена масова міграція населення. У результаті в березні ВВП стрімко впав, що зумовило його зниження за підсумками I кварталу на 15.1% р/р відповідно до оперативної оцінки ДССУ. З квітня економічна активність почала пожвавлюватися, бізнес та населення поволі адаптувалися до нових умов діяльності. Цьому сприяло також звільнення північних областей та зменшення кількості регіонів з активними бойовими діями. За оперативними опитуваннями НБУ, наприкінці весни не працювало лише 14% підприємств. Утім, завантаженість потужностей працюючого бізнесу залишалася значно нижчою довоєнного рівня.

Відновлення економіки перервалося внаслідок російських терактів проти енергетичної інфраструктури. У міру зниження безпекових ризиків Україна повернеться до стійкого економічного зростання в 2024–2025 роках. Унаслідок енергетичного терору з боку росії спад ВВП України в IV кварталі 2022 року поглибився (до 35% у річному вимірі). Підприємства торгівлі та сектору послуг доволі швидко адаптувалися до відключень е/е. Обмеженням був вплив і на аграрний сектор.

Натомість значних втрат випуску зазнала промисловість, зокрема металургія. Водночас завдяки кращим результатам III кварталу та швидкій адаптації частини бізнесу й населення до нових умов оцінку падіння реального ВВП у 2022 році поліпшено до 30.3%. НБУ очікує незначного зростання реального ВВП у 2023 році – на 0.3%. Погіршення прогнозу порівняно із жовтневими оцінками зумовлене насамперед наслідками енергетичного терору, а також переглядом основного припущення щодо тривалості збереження безпекових ризиків. Останнє матиме наслідком відтермінування повноцінного розблокування портів, що стримуватиме потенціал відновлення експорту.

Крім того, унаслідок накопичення проблем, пов'язаних із проведенням посівної та збиральної кампаній в умовах війни, меншими, за оцінками НБУ, будуть і врожаї цього року. Водночас у прогнозі припускається, що протягом 2023 року вдасться уникнути значних додаткових руйнувань енергетичної інфраструктури, а бізнес і влада вживатимуть ефективних заходів для нівелювання наслідків уже зруйнованих потужностей.

Зниження безпекових ризиків разом із поновленням повноцінної роботи портів, збільшенням врожаїв, поступовим відновленням виробничих потужностей, налагодженням логістики та поживленням внутрішнього попиту, у тому числі завдяки поверненню вимушених мігрантів, сприятимуть зростанню економіки у 2024–2025 роках.

Вагому роль надалі відіграватиме також м'яка фіскальна політика. Завдяки всім цим чинникам у 2024 році реальний ВВП України зросте на 4.1%, а в 2025 році економічне зростання пришвидшиться до 6.4%

Вплив широкомасштабної збройної агресії та запровадженого воєнного стану на діяльність ТОВ «РОСВЕН ІНВЕСТ УКРАЇНА» станом на 31 грудня 2022 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 та оцінки не змінювались, всі облікові записи та первинні бухгалтерські документи є доступними.

✓ *Вплив на активи Товариства*

Територія, на якій знаходиться ТОВ «РОСВЕН ІНВЕСТ УКРАЇНА» не була під окупацією, основні засоби не зазнавали руйнувань, балансова вартість основних засобів не є більшою ніж сума його очікуваного відшкодування, збитки від зменшення корисності не визнавались.

Фінансові активи складається з прав вимоги до боржників, придбані за договорами факторингу. Станом на 31.12.2022 року розмір фінансових активів зменшився приблизно на 50% у зв'язку з тим, що Товариство у звітному періоді придбало прав вимоги лише в розмірі 9 822 тис. грн., що менше на 50% у порівнянні з аналогічним періодом минулого року. Під час розрахунку резерву кредитних збитків 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 31.12.2022.

✓ ***Вплив на зобов'язання Товариства***

Зобов'язання Товариства становлять 77% всіх активів товариства на звітну дату і складаються із:

- поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (отримані позики) - 26331 тис. грн.;
 - кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 977 тис. грн.;
 - поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - 282 тис. грн.;
 - поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці - 703 тис. грн.;
 - інша поточна кредиторська заборгованість становить - 237 тис. грн.
- Зобов'язання погашаються вчасно.

✓ ***Вплив на доходи та витрати Товариства***

У звітному періоді операційні доходи знаходяться майже на тому ж рівні, що й в попередньому періоді, розмір операційних витрат за рахунок інфляційних процесів, що спостерігалися протягом всього 2022 року, зріс на 21%.

✓ ***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 7662 тис. грн., що відповідає вимогам нормативних актів.

✓ ***Вплив на персонал Товариства***

Суттєвого скорочення персоналу Товариства протягом звітного періоду не було. За 2022 рік працівники не направлялися у вимушені відпустки.

✓ ***Інформаційна та кібезбезпека Товариства***

Управлінський персонал здійснив необхідні дії для забезпечення безперервного 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 ймовірність 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.

3.1. Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2022 року і пізніше

Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.

1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також:

(a) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і

(b) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати.

IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань компанія, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.

Пункт D16 (a) IFRS 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (a) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (a) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1:

D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.

Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного.

Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін.

Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.

Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до IFRS 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.

Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії включають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошових потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13.

З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.

3.2. Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2023 року і пізніше.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефекти вна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок:	01 січня 2023 року	Дозволено	Поправки не застосовні	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
	<ul style="list-style-type: none"> • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. <p>Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.</p>				можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021)	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості".</p> <p>Поправки включають:</p> <p>Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p> <p>Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.</p>	01 січня 2023 року	Дозволено	Поправки не застосовні	Очікується, що дані поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та	У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводять визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Послання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін	1 січня 2023 року	Дозволено	Поправки не застосовні	Очікується, що дані поправки не матимуть суттєвого

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефекти вна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
помилки» (лютий 2021)	<p>(змiна у бухгалтерських оцiнках) приховує рiзницю мiж обома поняттями. Щоб зробити цю вiдмiннiсть бiльш ясною, Рада з МСФЗ вiршила замiнити визначення змiни у бухгалтерських оцiнках визначенням бухгалтерських оцiнок.</p> <p>Поправки замiнюють визначення змiн у бухгалтерських оцiнках визначенням бухгалтерських оцiнок. Згiдно з новим визначенням, бухгалтерськi оцiнки - це «грошовi суми у фiнансовiй звітностi, оцiнка яких пов'язана з невизначенiстю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанiя здiйснює бухгалтерську оцiнку задля досягнення мети, поставленої в облiкової полiтицi. Виконання бухгалтерських оцiнок вклучає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надiйної iнформацiї.</p> <p>Ефекти змiни вихiдних даних або методу оцiнки, використаних для виконання бухгалтерської оцiнки, є змiнами в бухгалтерських оцiнках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього перiоду.</p> <p>Поправки набувають чинностi для рiчних звітних перiодiв, що починаються 1 сiчня 2023 року або пiсля цiєї дати, i застосовуються до змiн в облiковiй полiтицi та змiн в облiкових оцiнках, якi вiдбуваються на початку цього перiоду або пiсля нього.</p>				впливу на фiнансову звітнiсть Товариства
МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021)	<p>У травнi 2021 року Рада з МСФЗ опублiкувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, якi звужують сферу застосування винятку щодо первiсного визнання винятку щодо первiсного визнання вiдповiдно до МСБО 12, так що вiн бiльше не застосовується до операцiй, якi призводять до однакових тимчасових рiзниць, що пiдлягають оподаткуванню та вирахуванню.</p> <p>Операцiя, яка не є об'єднанням бiзнесiв, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здiйснення не впливати нi на бухгалтерський прибуток, нi на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та вклучає ту саму суму у початкову вартiсть активу у формi права користування. Залежно вiд застосовного податкового законодавства при первiсному визнаннi активу та зобов'язання щодо такої операцiї можуть виникнути рiвновеликi оподатковуванi та тимчасовi рiзницi, що вiднимаються. Звiльнення, передбачене пунктами 15 i 24, не застосовується до таких тимчасових рiзниць, i тому органiзацiя визнає вiдкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанiя, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порiвняльних перiодiв:</p> <p>(а) визнати вiдстрочений податковий актив – тiєю мiрою, в якiй є ймовiрним наявнiсть у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю вiд'ємну тимчасову рiзницю, вiдкладене податкове зобов'язання щодо всiх тимчасових рiзниць, що вiднимаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(i) з активами у формi права користування та зобов'язаннями з оренди; i</p> <p>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктiв з експлуатацiї, вiдновлення навколишнього середовища та аналогiчними зобов'язаннями та iз сумами цих зобов'язань, вклучених до первiсної вартостi вiдповiдного активу;</p> <p>(б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподiленого прибутку (або iншого компонента</p>	1 сiчня 2023 року	Дозволено	Поправки не застосовнi	Наразi цi змiни не стосуються дiяльностi Товариства, але можуть застосовуватися до майбутнiх операцiй.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефекти вна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
	власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату. Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умов наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.				
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	<p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обгрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. • Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт.</p> <p>Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф ВІГ) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p>	01 січня 2024 року	Дозволено	Поправки не застосовні	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності".</p> <p>Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли їй право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів.</p> <p>Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату</p>	01 січня 2024 року	Дозволено	Поправки не застосовні	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

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

3.3. Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2023 року і пізніше.

<p>МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020)</p>	<p>У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестраховання), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування. випускають їх, а також до</p>	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Поправки не застосовні</p>	<p>Ці зміни не стосуються діяльності Товариства</p>
--	---	--------------------------	------------------	-------------------------------	---

	<p>певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізичієних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховання в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховання і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику • Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційної участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 				
--	---	--	--	--	--

3.4. 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, відповідає 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 базисної 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 оренду 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 Компанія 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 2022 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 ефективного ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

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

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

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

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективного процентної ставки,

процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

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

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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

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 ефективною ставки відсотка, відкоригованою 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:

AC₁ - Амортизаційна собівартість на кінець звітного періоду

AC₀ - Амортизаційна собівартість на початок звітного періоду

ЕСВ - розрахована первісно ефективна ставка відсотка

Погашення₁ - погашення заборгованості у звітному періоді (отримані грошові кошти, заставне майно)

Резерви₁ – розраховані на кінець звітного періоду резерви під кредитні ризики

$\text{Порценти}_1 = AC_0 \times \text{ЕСВ}$, де:

Проценти₁ – проценти звітного періоду

AC₀ - 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.

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.

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

Товариство може прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному 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 зберігло. 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, або за зобов'язанням із кредитування.

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

Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, 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 кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. 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 звітну дату.

Оскільки одержання обґрунтовано необхідної та підтвердженої прогнозової інформації не можливе без надмірних витрат або зусиль, Товариство спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Незважаючи на способи оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається 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 непередбачених 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

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, 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

Порценти 1 = AC 0 x 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

$=\text{ВСД}(\text{значення}; [\text{предположение} = 0,04])$, 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.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених нижче умов:

- Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- за Товариством не залишається ні подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з правом володіння, ні контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- існує ймовірність, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- можна достовірно оцінити витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією.

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

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

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

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

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 з пов'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 компанію, що звітує,

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

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

Відповідно до МСБО 24 зв'язаними сторонами є:

- СВЕА ЕКОНОМІ КІПР ЛІМІТЕД - юридична особа, що створена та існує за правом Республіки Кіпр (номер реєстраційного свідоцтва – HE 272182);

- управлінський персонал;

- ТОВ «КРЕДИТЕКСПРЕС ЮКРЕЙН ЕЛ.ЕЛ.СІ.», (ідентифікаційний код 34981644);

- ГОСТА ЛЕННАРТ АГРЕН, 19135, М. СОЛЛЕНТУНА, ВУЛ. СТРАНДВЕГ'ЕН, 59, ШВЕЦІЯ -кінцевий бенефіціарний власник (контролер).

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.
- Учасі у спільних підприємствах товариство не бере.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2022 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 відрізнятися 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 справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

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 обгрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість) та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди (якщо Товариство обгрунтовано 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 Товариство 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 звітної 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 кожен звітну дату керівництво Товариства переглядає свої очікування грошових потоків та визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках.

Станом на 31.12.2022 року Товариство визнало модифікацію фінансових активів, переглянувши очікувані грошові потоки у зв'язку з тим, що частина фінансових активів з нульовою балансовою вартістю систематично генерує грошові потоки, а також частина фінансових інструментів генерує значно більші потоки, ніж було передбачено під час визнання фінансового активу. 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;
- доходи Товариства та грошові надходження від операційної діяльності за 2022 рік зазнали часткового зниження, у порівнянні з минулим фінансовим роком, однак розмір доходів співставний з розміром витрат, що дозволяє отримувати операційний прибуток;
- протягом 2022 року і до дати затвердження фінансової звітності не відбулось значного скорочення персоналу;
- вартість активів, що використовуються для генерування грошових потоків суттєво не зменшилась;
- Товариство має достатньо грошових коштів для виконання поточних зобов'язань та дотримання боргових угод;
- 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 26331 тис грн., строк виконання яких вже наступив. Товариство узгоджує умови з кредитором щодо реструктуризації заборгованості у сумі 676 тис. Євро, що за курсом НБУ на звітну дату складає 26 331 тис. грн. і очікує що умови будуть погоджені сторонами найближчим часом.

Також тривалий час поспіль Товариство отримує збиток (станом на 31.12.2022 року непокритий збиток сукупно становить 25 847 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 2022 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
Чиста балансова вартість на 01.01.2021:	2825	2	2827
первісна вартість	3140	2	3142
накопичена амортизація	(315)	-	(315)
Надходження	-	-	-
Вибуття (первісна вартість)	-	-	-
Амортизація при вибутті	-	-	-
Нарахована амортизація	(314)	-	(314)
Чиста балансова вартість на 31.12.2021:	2511	2	2513
первісна вартість	3140	2	3142
накопичена амортизація	(629)	-	(629)
Надходження	365	-	365
Вибуття (первісна вартість)	-	-	-
Амортизація при вибутті	-	-	-
Нарахована амортизація	(357)	-	(357)
Чиста балансова вартість на 31.12.2022:	2519	2	2521
первісна вартість	3505	2	3507
накопичена амортизація	(986)	-	(986)
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 припиняти діяльність в майбутньому	

Товариство не проводило переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів станом на кінець дня 31.12.2022 року. Первісна вартість нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на кінець дня 31.12.2022 року у Товариства немає. 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	Поточний звітний період			Порівняльний звітний період		
	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	-	-	41372	-	-	20949
Заборгованість нового кредитора при наступному відступленні прав вимоги за договорами факторингу	-	-	-	-	-	-
Всього	-	-	41372	-	-	20949

Боргові фінансові активи	Станом на початок звітного періоду, тис. грн.	Станом на кінець звітного періоду, тис. грн.
Кредити, надані юридичним особам	-	-
Кредити, надані фізичним особам	-	-
Кредити, надані фізичним особам - суб'єктам підприємницької діяльності	-	-
Права вимоги за договорами факторингу	126 624	121 868
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	-	-
Державні облигації	-	-

Облігації підприємств	-	-
Депозити	-	-
Векселі	-	-
Інші боргові фінансові активи	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки ()	(85 252)	(100 919)
Всього балансова вартість (за вирахуванням резерву)	41 372	20 949

Аналіз кредитної якості боргових фінансових активів	Фінансові активи станом на початок звітної періоду, в тому числі:				Фінансові активи станом на кінець звітної 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	-	-	-	41372	-	-	-	20949
Інші боргові фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього	-	-	-	41372	-	-	-	20949

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
Фінансові активи на початок періоду	-	-	-	126 624	(85 252)	41 372	126 624	(85 252)	41 372
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	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)
Фінансові активи на кінець періоду	-	-	-	121 868	(100 919)	20 949	121 868	(100 919)	20 949
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	121 868	(100 919)	20 949	121 868	(100 919)	20 949

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		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	154	-	154	142554	(80086)	62468	142708	(80086)	62622
У тому числі фінансові інструменти з	154	-	154	-	-	-	154	-	154

<i>непогіршеною кредитною якістю</i>									
<i>У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю</i>	-	-	-	142554	(80086)	62468	142554	(80086)	62468
Збільшення (зменшення) фінансових активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через передачу, фінансові активи	-	-	-	(232)	-	(232)	(232)	-	(232)
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	1200	-	1200	20387	-	20387	21587	-	21587
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи	-	-	-	(84354)	-	(84354)	(84354)	-	(84354)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни, фінансові активи	(1354)	-	(1354)	48269	(5166)	43103	46915	(5166)	41749
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(154)	-	(154)	(15930)	(5166)	(21096)	(16084)	(5166)	(21250)
Фінансові активи на кінець періоду	-	-	-	126624	(85252)	41372	126624	(85252)	41372
<i>У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю</i>	-	-	-	126624	(85252)	41372	126624	(85252)	41372

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 2022 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 31.12.2022.

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:

Довгострокові зобов'язання	Метод оцінки	31.12.2022 р., тис. грн.		01.01.2022 р., тис. грн.	
		Номінальна сума	Теперішня вартість	Номінальна сума	Теперішня вартість
Заборгованість за отриманою позикою	амортизованою собівартістю	-	-	3 092	3 092
Заборгованість за нарахованими процентами	амортизованою собівартістю	26 331	26 331	38 229	38 229
Всього:		26 331	26 331	41 321	41 321

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	28.02.2022	41 045
СВЕА ЕКОНОМІ КІПР ЛІМІТЕД НЕ 272182	євро	4,85	30.04.2022	276
Всього				41 321

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	28.02.2022	25983
СВЕА ЕКОНОМІ КІПР ЛІМІТЕД НЕ 272182	євро	4,85	30.04.2022	348
Всього				26331

Зміни в фінансових зобов'язаннях, пов'язані з фінансовою діяльністю за звітний

період, тис. грн.

Фінансові зобов'язання	Балансова вартість на початок звітного періоду	Грошові потоки	Рекласифікація	Вплив зміни валютних курсів	Зміна справедливої вартості	Нові зобов'язання	Інші зміни	Балансова вартість на кінець звітного періоду
Заборгованість за договором позики	41321	(3203)	-	8669	-	13	(20469)	26331

У вересні 2022 року Товариство підписало додаткову угоду до договору про надання позики № LA 2013-1 від 28.02.2013 р., про часткове прощення нарахованих відсотків у розмірі 561 тис. Євро, що на 31.12.2022 року становить 20 469 тис.грн.

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

Фінансові зобов'язання	Балансова вартість на початок звітного періоду	Грошові потоки	Рекласифікація	Вплив зміни валютних курсів	Зміна справедливої вартості	Нові зобов'язання	Інші зміни	Балансова вартість на кінець звітного періоду
Заборгованість за договором позики	69819	(24349)	-	(6279)	-	2130	-	41321

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2022 року складаються:

- поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (отримані позики) - 26331 тис. грн.;
- кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 977 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - 282 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці - 703 тис. грн.;
- інша поточна кредиторська заборгованість становить - 237 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
Прибутки (збитки) від фінансових інструментів		
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	-	-
Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Прибутки (збитки) від фінансових зобов'язань за амортизованою собівартістю	(13)	(2 130)
Прибутки (збитки) від фінансових активів за амортизованою собівартістю	15 832	43 909
Процентні доходи та процентні витрати за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток		

тис. грн.

Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
або збиток		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що не оцінено за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(13)	(2 130)
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	31 499	48 107
Прибутки, що виникають від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	968
Збитки, що пов'язані з припиненням визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	-
Чистий прибуток (збиток), що виникає внаслідок припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	968

7.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2021 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти у сумі 6542 тис. грн. , у т.ч.:

- грошові кошти на поточних рахунках - 6491 тис. грн.
- грошові кошти на спецрахунках ПДВ- 51 тис. грн.

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

Станом на 31.12.2022 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.

У зв'язку з розглядом судової справи (зустрічного позову від боржника за договором факторингу) приватним виконавцем накладено арешт на 2 рахунки Товариства в банку. Залишки грошових коштів на заблокованих рахунках складають 11 тис. грн.

Товариство очікує знаття арешту з рахунків протягом найближчого часу у зв'язку з очікуванням розгляду справи на користь Товариства.

7.4. Відомості про власний капітал

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

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2021 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2022 р., тис. грн.	Призначення та умови використання
Статутний капітал	32 916	32 916	

Внески до незареєстрованого капіталу	29 495	-	
Резервний капітал	593	593	На покриття майбутніх збитків
Додатковий капітал	-	-	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(26 379)	(25 847)	5% щорічно на формування резервного капіталу, Інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників
Всього	7 130	7 662	

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 2022 року зареєстровано додатковий внесок до статутного капіталу у розмірі 29495 тис. грн. від учасника ПРИВАТНОЇ КОМПАНІЇ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВЕА ЕКОНОМІ КІПР ЛІМІТЕД» - юридичної особи, що створена та існує за правом Республіки Кіпр (номер реєстраційного свідоцтва – HE 272182).

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".

	На початок звітного періоду, тис. грн.	На кінець звітного періоду, тис. грн.
Управління капіталом		
Кредиторська заборгованість	44 470	29 478
Власний капітал	7 130	7 662
Коефіцієнт фінансового важеля	623,7%	384,7%

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 31.12.2022 р. складається з Зареєстрованого капіталу, Резервного 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	-	-
У складі адміністративних витрат, у тому числі:	13 636	13 936
Заробітна плата	11891	12120
Інші заохочувальні та компенсаційні виплати	-	-
Відрахування на соціальні заходи	1745	1816
Виплати по закінченню трудової діяльності	-	-
Виплати на основі акцій	-	-
У складі інших операційних витрат, у тому числі:	22	-
Заробітна плата	17	-
Інші заохочувальні та компенсаційні виплати	-	-
Відрахування на соціальні заходи	5	-
Виплати по закінченню трудової діяльності	-	-
Виплати на основі акцій	-	-

7.6. Забезпечення витрат і платежів.

Станом на 31.12.2021 року забезпечення виплат персоналу та інші забезпечення становлять 865 тис. грн.

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

Аналіз змін забезпечення виплат персоналу та інших забезпечень

Забезпечення виплат персоналу та інші забезпечення	Тис., грн.
Залишок на початок звітного періоду	865
додаткові забезпечення, здійснені протягом періоду, включаючи збільшення існуючих забезпечень	928
збільшення протягом періоду дисконтованої суми, яка виникає з плином часу, і вплив будь-якої зміни ставки дисконту.	-
використані суми	(845)
Залишок станом на кінець періоду	948

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 звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

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

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

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

Звіт складено за призначенням витрат.

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

8.1. Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг

	<i>тис. грн.</i>	
	2022 рік	2021 рік
Отримання компенсаційних виплат боржників	-	608
Всього	-	608

8.2. Інші операційні доходи

	<i>тис. грн.</i>	
	2022 рік	2021 рік
Процентні доходи від утримання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	31499	48107
Курсові різниці від зміни валютних курсів	5214	8992
Дохід від резервів під кредитні ризики	3618	754
Дохід від прощення кредиторської заборгованості	20469	-
Інші доходи	1132	1998
Всього	61932	59851

8.3. Фінансові доходи

	<i>тис. грн.</i>	
	2022 рік	2021 рік
Доходи від зміни вартості субординованого капіталу	-	4954
Проценти по договорам депозиту	-	-
Всього	-	4954

8.4. Інші доходи

тис. грн.

	2022 рік	2021 рік
Доходи від прощення частини субординованого боргу	-	29 036
Всього	-	29 036

8.5. Операційні витрати

тис. грн.

	2022 рік	2021 рік
Адміністративні витрати, в т.ч.:	28 055	40 395
витрати на оплату праці	11 891	12 120
Відрахування на соціальні заходи	1 745	1 816
Амортизація	357	315
Витрати на оплату товарів, робіт, послуг	12 713	23 244
Невідшкодовані непрямі податки (ПДВ)	-	1 251
Інші адміністративні витрати	1 349	1 649
Інші операційні витрати	33 189	9 957
Збитки від розрахунку кредитних ризиків	19 286	5 920
курсові різниці від зміни валютних курсів	13 882	3 667
Інші витрати	21	370
Всього	61 244	50 332

8.6 Фінансові витрати

тис. грн.

	2022 рік	2021 рік
Нараховані відсотки за договорами позики та договором про отримання грошових коштів на умовах субординованого боргу	13	2 130
Всього	13	2130

8.7 Податок на прибуток

	2022 рік	2021 рік
Витрати з податку на прибуток	(120)	(5 069)

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

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 2022 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	2022 рік	2021 рік
Надходження від боржників за договорами факторингу	46 097	84 354

Надходження від нового кредитора по договорах наступного відступлення прав вимоги	-	1 354
Інші надходження	2 365	1 693
Всього	48 462	87 401

9.1.2 Витрачання

Інші витрачання	2022 рік	2021 рік
Оплата клієнтам за договорами факторингу	10 896	20 501
Інші витрачання	70	1 278
Всього	10 966	21 779

10. Витрати на позики

Витрати за позиками	тис. грн.	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Витрати за позиками, визнані як витрати	13	2 130
Загальна сума витрат, понесених за запозиченнями	13	2 130
Видатки за процентами		
Процентні витрати	13	2 130
Загальна сума витрат, понесених за відсотками	13	2 130

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 2022 році відсутні.

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

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 податкових різниць відповідно до норм ПКУ.

Найменування показника	2021 рік, тис. грн.
Витрати з податку на прибуток	(5069)
Добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток	(7554)
Розбіжності	(2485)

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	652	41967
Ставка оподаткування, %	18	18
Теоретичні витрати (дохід) з податку на прибуток	(117)	(7554)
Коригування облікового прибутку (збитку), у тому числі:	13	(13 804 447)
<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>	-	13 804 447
Поточні витрати з податку на прибуток	(120)	(5069)
Зміни відстроченого податкового активу / зобов'язання	-	-
Зміни відстроченого податкового активу / зобов'язання	-	-
Інші зміни	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	(120)	(5069)

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.

Товариство визначило наступних пов'язаних осіб:

- СВЕА ЕКОНОМІ КІПР ЛІМІТЕД - юридична особа, що створена та існує за правом Республіки Кіпр (номер реєстраційного свідоцтва – HE 272182);
- управлінський персонал;
- ТОВ «КРЕДИТЕКСПРЕС ЮКРЕЙН ЕЛ.ЕЛ.СІ.», (ідентифікаційний код 34981644), - особа, що знаходиться під спільним контролем;
- ГОСТА ЛЕННАРТ АГРЕН, 19135, М. СОЛЛЕНТУНА, ВУЛ. СТРАНДВЕГЕН, 59, ШВЕЦІЯ -кінцевий бенефіціарний власник (контролер).

Протягом 2021 року здійснювались наступні операції з пов'язаними особами:

Товариство повернуло частину процентної позики в розмірі 738 тис. євро., отриманої в попередні періодах від учасника СВЕА ЕКОНОМІ КІПР ЛІМІТЕД. Крім того, підписано додаткову угоду про прощення частини субординованого боргу у розмірі 900 тис. Євро і повернуто достроково частина субординованого боргу у розмірі 900 тис. Євро.

Станом на 31.12.2021 року кредиторська заборгованість за договорами позики складала 1336 тис. Євро, в т.ч. 100 тис. євро основного боргу, що по курсу НБУ на 31.12.2021 року становить 3092 тис. грн. та 1236 тис. Євро – заборгованість за процентами, що за курсом НБУ на 31.12.2021 року складало 38229 тис. грн.

В 2021 році ТОВ «КРЕДИТЕКСПРЕС ЮКРЕЙН ЕЛ.ЕЛ.СІ.» надало послуги Товариству по стягненню дебіторської заборгованості відповідно до Договору доручення. Загальна вартість отриманих послуг склала 10673 тис. грн. Станом на 31.12.2021 року кредиторська заборгованість за отриманими послугами складала 1266 тис. грн.

В 2021 році ТОВ «КРЕДИТЕКСПРЕС ЮКРЕЙН ЕЛ.ЕЛ.СІ.» надало Товариству послуги оренди частини приміщення по Договору суборенди. Загальна вартість отриманих послуг оренди склала 83 тис. грн. Станом на 31.12.2021 року кредиторська заборгованість за орендою складала 7 тис. грн.

Протягом 2022 року 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 складає 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 складає 676 тис. євро, яка представляє собою заборгованість за процентами, що за курсом НБУ на звітну дату складає 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 складає 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 складає 14 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 2022 року відображені в Балансі (Звіті про фінансовий стан) в сумі 20 949 тис. грн. (станом на 01 січня 2022 року – 41372 тис. грн.). Станом на 31 грудня 2022 року Товариством було визначено амортизовану собівартість заборгованості за договорами факторингу, яка включає резерв під очікувані кредитні збитки в розмірі 100919 тис. грн (станом на 01 січня 2022 року – 85252 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 безперебійним 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 31.12.2022 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
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	12302	-	11
Інша поточна дебіторська заборгованість	8969	6550	5430
Всього активів	21271	6550	5441
Фінансові зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	977	-	-
Інші поточні зобов'язання	237	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	26331	-
Всього фінансові зобов'язання	1214	26331	-
Чистий розрив ліквідності станом на 31.12.2022 р.	20057	-19781	5441
Сукупний розрив ліквідності станом на 31.12.2022 р.	20057	276	5717

Істотних концентрацій 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 відсутня, 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 31.12.2022 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 31.12.2022 року встановлено наступний курс Євро до української гривні: 38,951 грн/1 Євро. У зв'язку з можливою різкою зміною курсу грн. до Євро, а також негативною фінансовою політикою НБУ та політичною 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, беручи до уваги всебічний аналіз природних економічних інструментів хеджування, щоб отримати вигоду з взаємозв'язку між доходами і витратами, активами та зобов'язаннями.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Аналіз чутливості, поданий в таблиці нижче, відображає теоретичний ефект від фінансових інструментів Товариства і потенційну зміну в прибутку чи збитку до оподаткування, і капіталі, які будуть отримані при зміні обмінного курсу на кінець звітного періоду за умови, що склад інвестицій та інші змінні залишаються незмінними на звітні дати. Аналіз чутливості передбачає, що всі інші параметри, зокрема процентні ставки, залишаються незмінними. Даний аналіз ґрунтується на волатильності курсів іноземних валют, яку Товариство вважає можливою на кінець звітного 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%	(1316)	(1316)
Послаблення Євро на 5%	1316	1316
Зміцнення російського рубля на 5%	-	-
Послаблення російського рубля на 5%	-	-

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.

Грошові кошти та їх еквіваленти показані на дату балансу за їхньою справедливою вартістю.

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. Товариство визначає окремі потенційні зобов'язання, пов'язані з оподаткуванням, нарахування яких у окремій фінансовій звітності не вимагається. Такі потенційні податкові зобов'язання можуть виникнути і Товариство повинне буде сплатити додаткові суми податків.

Судові позови

Станом на 31.12.2022 року Товариство є позивачем та відповідачем по судовим справам, пов'язаних з веденням господарської діяльності.

Товариство є учасником 275 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.

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



Кашпур М.Л.

Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку

A blue handwritten signature, likely belonging to V.P. Marchenko.

Марченко В.П.