

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
щодо фінансової звітності  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЗИКА»**  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

**Учасникам та управлінському персоналу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ**  
**ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЗИКА»**  
**НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ**

## **ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЗИКА», код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України - 39493634, місцезнаходження Україна, 04052, місто Київ, вул. Глибочицька, будинок 17, літера Б (надалі - Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

### **Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх (надалі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (надалі - Кодекс РМСЕБ) застосовними в Україні, до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до вимог Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Економічне середовище та умови діяльності», розділ «Припущення про безперервність діяльності» Примітки 3 «Суттєві положення облікової політики» до фінансової звітності, в яких описано, що Компанія зазнає впливу істотних ризиків, пов'язаних із подальшим ходом поточного повномасштабного воєнного вторгнення Російської Федерації в Україну. На дату випуску фінансової звітності Товариства конфлікт не було вирішено, і його наслідки наразі невизначені. Як зазначено у розділ «Припущення про безперервність діяльності» Примітки 3, ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у цій Примітці, свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність.

Нашу думку з цього питання не було модифіковано.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

### **Оцінка дебіторської заборгованості**

Приймаючи до уваги значущість та суб'єктивність оцінки дебіторської заборгованості за правами вимоги (примітка 4.1.2 до фінансової звітності), дане питання було віднесено до ключових питань аудиту. Так станом на 31 грудня 2023 року залишок даної дебіторської заборгованості, що відображена в рядку «Дебіторська заборгованість (заборгованість за правами вимоги)» становить 12 961 тис. грн., що складає 38,9% від активів Товариства. В ході аудиту ми, на підставі нашого розуміння бізнесу, проаналізували відповідність облікової політики вимогам законодавства та положенням МСФЗ щодо оцінки справедливої вартості активів. Для детального тестування залишку резерву ми виконали аналітичні процедури та звірили отримані нами результати з обліковими оцінками Товариства.

Ми обговорили з керівництвом застосовані оцінки та судження стосовно класифікації заборгованості, строку повернення дебіторської заборгованості, проведення перевірки можливої втрати корисності активів. Серед іншого нами були здійснені відповідні запити до управлінського персоналу, проведено аналіз оцінок суджень та припущень

управлінського персоналу стосовно питань обліку дебіторської заборгованості, перевірка облікових практик Товариства на їх відповідність вимогам МСФЗ та обліковій політиці, перевірку договорів, проведення альтернативних розрахунків, здійснення запитів щодо підтвердження залишків дебіторської заборгованості та обсягів розрахунків з контрагентами. Ми завершили процедури аудиту та вважаємо що розкриття цього питання в фінансовій звітності є належним.

### ***Залучені кошти***

Питання повноти нарахування та відображення одержаної безвідсоткової фінансової допомоги нами було визнано у якості ключового питання аудиту, у зв'язку з суттєвістю відповідних статей фінансової звітності. Так станом на 31 грудня 2023 року залишок даної кредиторської заборгованості, що відображена в рядку «Інші поточні зобов'язання» примітки 4.2.2 «Поточні зобов'язання», становить 14 556 тис. грн., що складає 43,8% від активів Товариства.

Наші процедури були в першу чергу спрямовані на аналіз облікових оцінок та припущень, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів. В ході аудиторських процедур, ми перевірили розкриття інформації, підготовлені Товариством щодо одержаної безвідсоткової фінансової допомоги, провели аналіз своєчасності виконання зобов'язань протягом звітного року та додати випуску нашого аудиторського звіту, ми зосередилися на припущеннях Товариства щодо своєчасного погашення взятих запозичень. Нами були застосовані як процедури зовнішнього підтвердження (надання запитів контрагентам), так і альтернативні процедури, зокрема, звіряння реєстрів обліку, перевірки первинних документів, тестування відповідності відображення інформації в бухгалтерських реєстрах даним первинних документів.

### **Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу звітну інформацію. До такої іншої інформації відносяться звіт про управління та річні звітні дані Товариства, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів небанківських фінансових установ та подаються до Національного банку України.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та звіт про управління Товариства, і ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річними звітними даними небанківських фінансових установ і звітом про управління та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша звітна інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення інформації щодо річних звітних даних і звіту про управління Товариства та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно було включити до звіту.

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

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЗИКА» 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 внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЗИКА» несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Загальні збори учасників несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

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

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на

основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

### **Інші питання**

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року був проведений нами, код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України №21323931. Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 0128 (розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»; розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»).

На дату складання даного Звіту аудитора Товариство не подавало звітність на підставі таксономії за міжнародними стандартами в електронній формі.

Аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЗИКА» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року проведений на вимогу ст.14 Закону України від 16 липня 1999 р. № 996 «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (із змінами та доповненнями). ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЗИКА» для цілей цього Закону віднесено до категорії Інших фінансових установ, що належать до малих підприємств.

### **Інформація про значні правочини та правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість**

Відповідно до п. 2 ст. 44 ЗУ «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» від 6 лютого 2019 року № 2275-VIII (з дати набуття чинності, тобто з 17.06.2019 року) рішення про надання згоди на вчинення правочину, якщо вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 50 відсотків вартості чистих активів товариства станом на кінець попереднього кварталу, приймаються виключно учасником товариства.

Партнером із завдання (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт

незалежного аудитора, є Ніколайчук Тетяна Іванівна /зарєєстрована у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 101103/

**Від імені ПАФ «АУДИТСЕРВІС»:**

**Партнер із завдання** \_\_\_\_\_ **Тетяна НІКОЛАЙЧУК**

**Директор** \_\_\_\_\_ **Анатолій МЯРКОВСЬКИЙ**  
/зарєєстрований у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 101095/

**Дата складання звіту незалежного аудитора: 26 червня 2024 р.**

**Приватна аудиторська фірма «АУДИТСЕРВІС»**

**Юридична адреса:** вулиця Героїв Маріуполя, будинок 26, м. Хмельницький, Хмельницька обл., 29013, Україна

**Фактичне місцезнаходження:** вул. Героїв Маріуполя, будинок 26, м. Хмельницький, Хмельницька обл., 29013, Україна

**Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 21323931**

**Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 0128** (розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»; розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»)

**Номер та дата наказу про проходження перевірки з контролю якості:** наказ Держаної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» наказ № 17-кя від 24 травня 2023 року

**Договір про надання аудиторських послуг - №4 від 18 січня 2024 року**

**Термін проведення аудиту (аудиторської перевірки) - з 18 січня 2024 року по 26 червня 2024 року**

**Рішення про призначення суб'єкта аудиторської діяльності було прийнято Загальними зборами учасників Товариства (Протокол № 1776/4 від 08 січня 2024 року)**

# **РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ**

**за 2023 рік**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЗИКА»**

**станом на 31 грудня 2023 року**

**м. Київ**

**2023 рік**

## ЗМІСТ:

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	3
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН).....	4
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД).....	5
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ) .....	6
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ:.....	7
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	8



## ЗАЯВА

### ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

#### ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЗИКА» станом на 31 грудня 2023 року

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, які містяться в представленому висновку незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та вказаних незалежних аудиторів, щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЗИКА» (далі - Компанія).

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

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

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

Керівництво також несе відповідальність за:

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

Фінансова звітність за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, була затверджена 22 лютого 2024 року.

Від імені керівництва Компанії:

Директор

А.В. Мінковська

Головний бухгалтер

О.С. Щербак



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

Актив	Примітки №	31 грудня 2022р.	31 грудня 2023р.
<b>Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи		18	17
первісна вартість		73	91
накопичена амортизація		55	74
Незавершені капітальні інвестиції	4.1.1	-	-
Основні засоби		-	-
первісна вартість		177	177
знос		177	177
<b>Усього необоротних активів</b>		<b>18</b>	<b>17</b>
<b>Оборотні активи</b>			
Запаси	4.1.2	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		11086	12961
Дебіторська заборгованість за виданими авансами		16	16
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	4.1.3	11	10
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість		10790	10183
Гроші та їх еквіваленти:		852	1369
Рахунки в банках	4.1.5	852	1369
Витрати майбутніх періодів		-	-
<b>Усього оборотних активів</b>		<b>22755</b>	<b>24539</b>
<b>Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	4.1.6	<b>10245</b>	<b>8689</b>
<b>Баланс</b>		<b>33018</b>	<b>33245</b>
<b>Пасив</b>			
<b>Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		1320	1804
Кредиторська заборгованість за:			
розрахунками з бюджетом		88	68
у тому числі з податку на прибуток	4.2.2	39	35
розрахунками зі страхування		2	2
розрахунками з оплати праці		4	7
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		-	11
Поточні забезпечення	4.2.3	27	35
Інші поточні зобов'язання		20333	19913
<b>Усього поточних зобов'язань та забезпечень</b>		<b>21774</b>	<b>21840</b>
<b>Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал		3000	3000
Резервний капітал	4.2.1	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		8244	8405
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>11244</b>	<b>11405</b>
<b>Баланс</b>		<b>33018</b>	<b>33245</b>

Директор

Головний бухгалтер



А.В. Міньковська

О.С. Щербак

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

	Примітки №	2023 рік	2022 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	4.3.1	2842	2300
Інші операційні доходи		1155	508
<b>Усього доходу</b>		<b>3997</b>	<b>2808</b>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	4.3.1	-	-
Адміністративні витрати		(1972)	(1729)
Витрати на збут		(99)	(90)
Інші операційні витрати		(1730)	(2301)
<b>Усього витрат</b>		<b>(3801)</b>	<b>(4120)</b>
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності прибуток (збиток)</b>		<b>196</b>	<b>(1312)</b>
Інші фінансові доходи	4.3.2	-	11
Інші доходи		-	1517
Фінансові витрати		-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)</b>		<b>196</b>	<b>216</b>
Витрати (дохід) з податку на прибуток		(35)	(39)
<b>Чистий фінансовий результат (прибуток)</b>		<b>161</b>	<b>177</b>

Директор

А.В. Мінковська

Головний бухгалтер

О.С.Щербак



**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 рік**

Рух коштів у результаті операційної діяльності	Примітка№	2023 рік	2022 рік
<b>Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		4714	2726
Цільове фінансування		-	-
Надходження від повернення авансів		11	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	4.4.1	7041	10310
Інші надходження		2	3938
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		(1128)	2351
Праці		(154)	(113)
Відрахування на соціальні заходи		(44)	(37)
Зобов'язань із податків і зборів, із них:		(238)	(313)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(193)	(147)
Витрачання на оплату авансів		-	(15)
Витрачання на оплату повернення авансів		-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик		(6436)	(13417)
Інші витрачання		(3251)	(962)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>		<b>517</b>	<b>(234)</b>
<b>Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації			
фінансових інвестицій	4.4.2	-	-
необоротних активів			
Надходження від отриманих відсотків		-	17
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>		<b>-</b>	<b>17</b>
<b>Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу		-	-
Отримання позик	4.4.3	-	3662
Інші надходження		-	-
Погашення позик		-	(3707)
Інші платежі		-	-
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>			<b>-45</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>		<b>517</b>	<b>-262</b>
Залишок коштів на початок року		852	1114
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів			
<b>Залишок коштів на кінець року</b>		<b>1369</b>	<b>852</b>

Директор

А.В. Міньковська

Головний бухгалтер

О.С. Щербак

**Звіт про власний капітал  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Залишок на початок року	3000	-	8244	11244
Коригування	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	3000	-	8244	11244
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	161	161
Інші зміни в капіталі		-		-
Разом змін в капіталі	-	-	161	161
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>3000</b>		<b>8405</b>	<b>11405</b>

Директор

Головний бухгалтер



А.В. Міньковська

О.С. Щербак

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)**  
**До фінансової звітності за МСФЗ**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЗИКА»**  
**за 2023 рік.**

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

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЗИКА»

Код ЄДРПОУ 39493634

Місцезнаходження: Україна, 04052, місто Київ, вул. Глибочицька, будинок 17, літера Б

Основний вид діяльності: 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.г.;

Товариство не має відокремлених підрозділів.

Товариство не є учасником інших товариств, створених за методом участі в капіталі.

Середня кількість працівників протягом звітного року – (станом на 31 грудня 2023р. - 4)

Кінцевими бенефіціарними власниками товариства є фізичні особи, резиденти України, що відображено в примітці 8.

Враховуючи, що відповідно до статті 12 Закону України Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні від 16 липня 1999 року N 996-XIV зі змінами та доповненнями, підприємства, що контролюють інші підприємства (крім підприємств, що становлять суспільний інтерес), можуть не подавати консолідованої фінансової звітності, якщо разом із контрольованими підприємствами їхні показники на дату складання річної фінансової звітності не перевищують двох із таких критеріїв:

балансова вартість активів - до 4 мільйонів євро;

чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - до 8 мільйонів євро;

середня кількість працівників - до 50 осіб., а обсяги діяльності товариства значно нижчі перелічених, консолідована фінансова звітність не подається.

### **Ідентифікація фінансової звітності**

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, та Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності:

- ✓ Баланс (звіт про фінансовий стан),
- ✓ Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід),
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом),
- ✓ Звіт про власний капітал.

Відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

Звітним періодом є 2023 рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня звітного року.

## **Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення**

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

## **Рішення про затвердження фінансової звітності**

Випуск фінансової звітності ТОВ «ФК «ПОЗИКА» за 2023 рік було затверджено від імені керівництва Товариства ТОВ «ФК «ПОЗИКА» 22 лютого 2024 р. Після даної дати внесено ряд розкриттів статей фінансової звітності, та затверджено до випуску 18.06.2024 року.

Ні учасники ТОВ «ФК «ПОЗИКА», ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

## **2. Економічне середовище та умови діяльності**

Компанія зазнає впливу істотних ризиків, пов'язаних із подальшим ходом поточного повномасштабного воєнного вторгнення Російської Федерації в Україну. На дату випуску фінансової звітності Товариства конфлікт не було вирішено, і його наслідки наразі невизначені.

Тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану, можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини і громадянина, передбачені статтями 30 – 34, 38, 39, 41 – 44, 53 Конституції України, а також вводиться тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб в межах та обсязі, що необхідні для забезпечення можливості запровадження та здійснення заходів правового режиму воєнного стану, які передбачені частиною першою статті 8 Закону України "Про правовий режим воєнного стану". У 2022-23 роках падіння реального ВВП продовжувалося. Скасування жорстких карантинних обмежень з кінця травня та уведення адаптивного карантину зумовило поступове відновлення економічної активності та поліпшення стану ринку праці. Стимулюючі заходи Національного банку та Уряду України підтримували бізнес-активність.

Внаслідок запровадження воєнного стану для Товариства існують наступні ризики (список не є вичерпним):

- втрата майна (примусове відчуження майна для потреб держави для потреб держави в умовах правового режиму воєнного стану в установленому законом порядку, руйнування майна ворогом);
- знецінення нефінансових активів;
- оцінка запасів;
- резерви під кредитні втрати;
- визначення справедливої вартості;
- резерви під збиткові договори;
- плани реструктуризації;
- порушення кредитних умов (що має на увазі, в тому числі, вплив на класифікацію зобов'язань в якості довгострокових і короткострокових);
- безперервність діяльності;

- управління ризиком ліквідності;  
події після звітної дати;
- страхове відшкодування у зв'язку з перебоями в роботі бізнесу;
- виплати у зв'язку з безробіттям;
- зміна умов контрактів
- податкові наслідки.

Товариством не проводилися коригування показників фінансової звітності за 2023 рік, але для правильної оцінки наслідків для фінансової звітності аналізуються обставини і ризики, з якими воно зіткнулося. При умові відсутності активних бойових дій в прилеглих до нашого регіонах Товариство може функціонувати під час дії воєнного стану на території України. Ризики можливі у випадку, якщо активуються бойові дії в нашому регіоні.

Відповідно, ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ця основа підготовки передбачає, що Товариство буде здатним реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання під час звичайної господарської діяльності.

Фінансовий сектор залишається вразливим до можливих внутрішніх та зовнішніх ризиків. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися у зв'язку з тим, що в Україні відбуваються політичні та економічні зміни, що впливають і в майбутньому впливатимуть на діяльність суб'єктів господарської діяльності, що функціонують у цих умовах. За рахунок повільного впровадження низки реформ, слабкого рівня захисту прав власності, військового конфлікту на території Східної України інвестиційний клімат в Україні залишається на досить низькому рівні.

### 3. Суттєві положення облікової політики

Керуючись п. 117 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Товариство повинно розкривати у стислому викладі суттєві облікові політики.

Концептуальною основою даної консолідованої фінансової звітності є бухгалтерські політики та принципи, що базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), випущених Комітетом з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – КМСБО) та інтерпретаціях, випущених Комітетом з інтерпретацій Міжнародної фінансової звітності (далі – КІМФЗ).

Товариство веде облікові записи у відповідності до вимог чинного законодавства України. Дана фінансова звітність складена на основі таких облікових записів з коригуваннями, необхідними для приведення її у відповідність МСФЗ у всіх суттєвих аспектах.

МСФЗ не регламентовано форми фінансової звітності, проте МСБО 1 «Представлення фінансової звітності» встановлені загальні вимоги про представлення фінансової звітності, рекомендації по структурі та мінімальні вимоги по її змісту. Відповідно до законодавства України форми та зміст фінансової звітності, окрім приміток до них, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013р. за №73, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 28.02.2013р. за №336/22868. Дана фінансова звітність складена у відповідності до зазначеного наказу Міністерства фінансів України, що не дозволяє дотриматись всіх вимог МСБО 1 «Представлення фінансової звітності» відносно структури та змісту фінансової звітності.

Дана фінансова звітність включає:

- ✓ Баланс (звіт про фінансовий стан),
- ✓ Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід),
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом),
- ✓ Звіт про власний капітал,



✓ Примітки до фінансової звітності.

Облікова політика встановлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та наказом по Товариству "Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику на підприємстві у 2022 році" №1 від 03.01.2018 року, з внесеними змінами наказ №1 від 02.01.2021р. , та наказ № 2 від 23.05.2022р.

### **Суттєві облікові політики**

Облікові політики – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені Товариством та застосовані ним при складанні та поданні фінансової звітності. При виборі облікових політик Товариство використовувало таку редакцію МСФЗ, яка є актуальною на дату складання фінансової звітності.

Якщо приймається рішення про дострокове застосування нововведеного МСФЗ (за умови, що МСФЗ дозволяє дострокове застосування), Товариство вносить доповнення до облікових політик, і вони застосовуються для складання фінансової звітності. Прийнята облікова політика Товариства застосовується послідовно для аналогічних операцій, інших подій та умов, якщо тільки конкретний МСФЗ спеціально не вимагатиме або не дозволитиме розподіл статей за категоріями, для яких можуть застосовуватися різні облікові політики.

### **Припущення про безперервність діяльності**

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, як би Товариство не могло продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Станом на 31 грудня 2023 року на балансі Товариства обліковується суттєва кількість прав вимоги за кредитними договорами. Для опрацювання, систематизації та актуалізації даних та організації виробничих процесів Товариство вимушене витратити велику частину своїх трудових ресурсів. Для вирішення даних проблем Товариство планує залучити сторонніх експертів для розробки програмного забезпечення, яке б допомогло вирішити дану проблему. Також спостерігається дефіцит висококваліфікованих кадрів.

Також проводиться робота по проведенню інвентаризації об'єктів нерухомості, що обліковуються на балансі товариства, прав вимоги по договорах факторингу. Існує вірогідність частина боржників проживають на непідконтрольних територіях або виїхали за кордон. Також наявні об'єкти нерухомості за договорами іпотеки що розміщені на непідконтрольних територіях. Точні данні в кількісному та сумовому виразі можливо буде надати після завершення інвентаризації.

Разом з тим, управлінський персонал Товариства вважає, що існує суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, які можуть призвести до дестабілізації діяльності Товариства, який може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. В такому випадку, Товариство може втратити здатність реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

### **Облікові політики щодо фінансових інструментів**

#### **Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;  
та

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

### **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.

### **Грошові кошти та їхні еквіваленти**

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

### **Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

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. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Фінансові активи, резерв під очікувані збитки по яким оцінюється в сукупності, Компанія розділяє на три Етапи.

Етап 1 – включає фінансові активи з низьким кредитним ризиком або кредитний ризик за якими несуттєво збільшився з моменту первісного визнання. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані 12 місячні кредитні збитки.

Етап 2 – включає фінансові активи кредитний ризик за якими суттєво збільшився з моменту первісного визнання. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки на весь строк дії фінансових інструментів.

Перехід фінансового інструмента із Етап 2 в Етап 1 можливий в разі, якщо буде доведено, що очікуваний кредитний ризик не є значно більшим, ніж при первісному визнанні.

Етап 3 – включає фінансові активи які є знеціненими (мають ознаки дефолта). До інструментів, що мають ознаки дефолта, Компанія відносить активи прострочка по яким перевищує 90 днів. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки на весь строк дії фінансових інструментів.

Перехід фінансового інструмента із Етап 3 в Етап 2 можливий в разі, якщо борг буде обслуговуватись згідно умов договору.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

### **Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Фінансовими активами Компанії, включеними в цю групу, є дебіторська заборгованість.

Поточна дебіторська заборгованість відображається за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості її погашення.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість, що є фінансовим інструментом згідно з МСФЗ 9, оцінюється за амортизованою собівартістю за допомогою методу ефективного процента.

Первісне визнання та подальша оцінка по дебіторській заборгованість за договорами фінансової оренди здійснюється згідно МСФЗ 16 «Оренда».

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

### **Зобов'язання**

Відповідно до положень МСБО (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або кредити і кредиторська заборгованість. Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні. Всі фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, зменшеною, в разі кредитів і позик, на безпосередньо пов'язані з ними витрати по угоді.

Фінансові зобов'язання Компанії включають кошти кредитних установ та кредиторську заборгованість. Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації.

Після первісного визнання кошти в кредитних установах і процентні кредити та позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати за такими фінансовими зобов'язаннями визнаються в звіті про сукупний дохід при припиненні їх визнання, а також у міру нарахування амортизації з використанням ефективної процентної ставки.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається до складу фінансових витрат звіту про сукупний дохід.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

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

Товариство припиняє визнання фінансового активу або частини фінансового активу тільки в тому випадку, коли відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення його визнання.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання або частини фінансового зобов'язання та списує його з балансу тоді й тільки тоді, коли воно виконано, скасовано або закінчився термін його дії.

### **Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань**

Фінансові активи та зобов'язання взаємно зачитуються, а в звіті про фінансовий стан відображається чиста залишкова сума лише тоді, коли Товариство має юридично закріплене право здійснити взаємозалік визнаних сум і має намір або зробити залік на нетто-основі, або реалізувати актив та одночасно погасити зобов'язання. При обліку передачі фінансового активу, яка не кваліфікується як припинення визнання, Товариство не здійснює взаємозаліку переданого активу і пов'язаного з ним зобов'язання.

### **Знецінення активів**

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», вартість активу повинна розраховуватися, як вища із двох нижче певних величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна одержати від продажу активу непов'язаним сторонам, яка здійснюється при нормальних обставинах за винятком прямих видатків на продаж. Прибуток від використання активу – це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом строку корисної експлуатації цього активу й від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Товариство повинне застосовувати прогностичні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, яку здійснює особа, що здійснює управління активами Товариства, щодо сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового строку корисної експлуатації активу. Прогностичні грошові потоки необхідно дисконтувати по ставці, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризику, пов'язані із цим активом.

### **Запаси**

Запаси обліковуються за ціною придбання. Одиницею обліку запасів є кожне найменування цінностей. На дату балансу запаси відображаються у фінансовому обліку і звітності за найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації.

Списання матеріальних цінностей проводилось за методом середньозваженої собівартості.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання або частини фінансового зобов'язання та списує його з балансу тоді й тільки тоді, коли воно виконано, скасовано або закінчився термін його дії.

## Основні засоби

Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визнаного збитку від знецінення.

На кінець звітного періоду Товариство оцінює чи існують ознаки можливого знецінення основних засобів. За наявності таких ознак Товариство визначає суму очікуваного відшкодування, як найбільшу із справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж основних засобів та вартості отриманої в результаті їх використання. Якщо залишкова вартість основних засобів перевищує визначену суму їх очікуваного відшкодування, то вартість основних засобів зменшується до суми очікуваного відшкодування, а різниця відображається в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) як витрати від знецінення основних засобів.

Прибуток або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу і визнається у складі звіту про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід).

Витрати на ремонт, за виключенням поліпшення, та технічне обслуговування відображаються в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) в момент їх виникнення.

Амортизація об'єкта основних засобів починається з моменту, коли він стає доступним для використання, коли його місце розташування та стан дозволяють здійснювати його експлуатацію у відповідності до намірів керівництва. Амортизація нараховується на прямолінійній основі протягом наступних строків корисного використання активів:

- будівлі – 20 років;
- комп'ютерне та офісне обладнання – 4 роки;
- транспортні засоби – 5 років;
- меблі та інвентар – 4 роки

Ліквідаційна вартість, строки корисного використання та метод амортизації основних засобів переглядається на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають в результаті оцінок, зроблених у попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів (вартість об'єкта не перевищує 20 000 грн.) нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

### **Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу**

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

## Нематеріальні активи

Нематеріальний актив являє собою немонетарний актив, який не має матеріальної форми та не може бути ідентифікований. Нематеріальний актив визнається якщо:

- існує імовірність одержання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з його використанням;

- його вартість може бути достовірно визначена;

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визнаного збитку від знецінення.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) згідно правовстановлюючих документів. Якщо строк дії права користування нематеріального активу не встановлено правовстановлюючими документами, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

Амортизація нараховується на прямолінійній основі протягом наступних строків корисного використання нематеріальних активів:

- ліцензія на програмне забезпечення – 10 років;
- програмне забезпечення – 10 років.
- інші нематеріальні активи – 10 років.

### **Зареєстрований (статутний) капітал**

Зареєстрований (статутний) капітал Товариства відображений за первісною вартістю.

### **Забезпечення (резерви)**

Забезпечення (резерви) визнаються, якщо в результаті події, що відбулася, Товариство має юридичні або можливі зобов'язання, які можуть бути вірогідно оцінені, і існує ймовірність того, що буде необхідний відтік економічних вигід для врегулювання зобов'язань. Економічна суть формування резерву полягає в тому, аби рівномірно перерозподілити витрати протягом року й тим самим не спотворити звітність. З метою рівномірного включення до витрат виплат, що передбачаються в майбутньому, підприємства створюють забезпечення майбутніх витрат і платежів.

Товариство формує наступні забезпечення й резерви:

1) Резерв відпусток нараховувати, виходячи із заробітної плати кожного працівника за останні 12 місяців та нарахованих на заробітну плату страхових внесків. 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 резерву, щомісячні відрахування до резерву визначаються на останній робочий день місяця. Аналогічно визначається сума забезпечення обов'язкових відрахувань із забезпечення оплат відпусток на загальнообов'язкове державне соціальне страхування – ЄСВ.

2) Резерв сумнівних боргів визначається на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів. З метою більш ефективного управління кредитним ризиком та спрощення процесу оцінки, компанія застосовує групові оцінки для визначення резерву сумнівних боргів по факторингових портфелях. Це дозволяє враховувати специфіку портфелів, які можуть містити велику кількість боржників.

### **Визнання доходів та витрат**



Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. Товариство аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

### **Оподатковування**

Сума витрат з податку на прибуток визначаються на основі оподаткованого прибутку, отриманого за рік, і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток».

Товариство розраховує витрати з поточного податку на прибуток з використання ставок податку, що діють протягом звітного періоду.

### **Умовні активи та зобов'язання**

Умовні активи не визнаються у балансі (звіті про фінансовий стан), при цьому інформація про них розкривається у примітках до фінансової звітності, коли існує імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з їх використанням.

Умовні зобов'язання не визнаються у балансі (звіті про фінансовий стан), при цьому інформація про них розкривається у примітках до фінансової звітності за винятком випадків, коли вибуття ресурсів у результаті їх погашення малоімовірне.

### **Облікові політики щодо оренди**

Принципи визнання, оцінки, подання оренди та розкриття інформації про неї встановлює Міжнародний стандарт фінансової звітності 16 «Оренда». Мета даного стандарту полягає у тому, щоб забезпечити надання орендарями та орендодавцями доречної інформації у такий спосіб, щоб ці операції були подані достовірно.

Згідно МСФЗ 16 оренда враховується на основі «моделі права користування». Дана модель передбачає, що на дату початку оренди в орендаря є фінансове зобов'язання здійснювати орендні платежі на користь орендодавця за право користування базовим активом протягом терміну оренди. Орендодавець передає таке право користування базовим активом на дату початку оренди, яка представляє собою момент, коли орендодавець робить базовий актив доступним для використання орендарем.

Як орендар за укладеними договорами оренди Товариство у відповідності до МСФЗ 16

«Оренда» не застосовує вимоги параграфів 22 – 49 зазначеного МСФЗ до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Відповідно, витрати за такими орендними платежами включаються до складу відповідних витрат Товариства щомісячно на підставі § 6 МСФЗ 16 — як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

### **Облік оплати праці працівників Товариства**

Виплати працівникам – це всі форми компенсації, що їх надає суб'єкт господарювання в обмін на послуги, надані працівниками.

У Товаристві нарахування та виплата заробітної плати, а також інших заохочувальних та компенсаційних виплат працівникам, здійснюється відповідно до штатного розпису Товариства.

### **Пенсійні та інші зобов'язання за виплатами працівникам**

Відповідно до вимог українського законодавства Товариство нараховує суми пенсійних (соціальних) внесків на заробітну плату працівників для сплати в державну пенсійну систему України. Така пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем у вигляді відсотків від загальної суми поточних виплат персоналу. Такі витрати визнаються в періоді, до якого відносяться відповідні виплати заробітної плати працівникам. Після виходу на пенсію усі пенсійні виплати здійснюються Державним пенсійним фондом України. Товариство не має яких-небудь додаткових угод щодо пенсійного забезпечення, крім участі в Державній пенсійній системі України. Крім того Товариство не має зобов'язань по виплаті пільг, що надаються працівникам після виходу на пенсію або інших істотних виплат, що вимагають нарахування.

### **Операції в іноземних валютах**

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, переводяться в гривні по відповідних курсах обміну валют, чинним на звітну дату. Операції в іноземних валютах враховуються за курсами обміну валют, який встановлений Національним банком України на дату відповідних операцій. Всі реалізовані і нереалізовані прибутки та збитки, що виникають в результаті курсових різниць, включаються в чистий прибуток (збиток) від курсових різниць у складі Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за період.

Доходи і витрати від операцій, пов'язаних з купівлею та продажем іноземної валюти визначаються як різниця між ціною реалізації та балансовою вартістю на дату здійснення операції та визнаються у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) у складі інших операційних доходів.

### **Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики**

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

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

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

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

Дані МВФ показують, що трирічні кумулятивні експоненти інфляції наявні, але немає перевищення рівня 100% станом на 31 грудня 2023 року. Аналіз макропоказників розвитку економіки України свідчать про зниження факторів кумулятивної інфляції. Тобто, якісні показники підтверджують, що Україна на 31 грудня 2023 року не є гіперінфляційною країною.

Проаналізувавши інші критерії, ми вважаємо, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. МСБО 29 має бути застосований з самого початку періоду, в якому існування гіперінфляції ідентифіковане. Станом на дату підписання фінансової звітності існування гіперінфляції в Україні не ідентифіковано.

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

Але протягом 2023 року ми будемо контролювати цю ситуацію та аналізувати як кількісні фактори кумулятивної інфляції, так і якісні макропоказники, що позитивно впливають на економічний розвиток, які в свою чергу є факторами, що впливають на зниження кількісних інфляційних складових.

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.

### **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.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

### **Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах Товариства станом на 31 грудня 2023 року**

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

Товариство використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи відповідні вихідні дані активного ринку і мінімально використовуючи вихідні дані інших ринків.

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичних активах або зобов'язаннях (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії є прямо або побічно спостережуваними на ринку;
- Рівень 3 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії не є спостережуваними на ринку.

У разі активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Компанія визначає факт переведення між рівнями ієрархії джерел, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

## Нові та переглянуті стандарти

### Перше застосування МСФЗ та інтерпретацій

Станом на звітну дату нові та переглянуті МСФЗ, правки до них, ефективна дата застосування яких настає 01 січня 2023 року, відображено нижче:

#### *МСБО 1 «Подання фінансової звітності»*

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:

- 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.

Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.

### ***МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»***

Поправки включають:

Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики;

і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.

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.

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.

Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.

Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.

### ***МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»***

Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю».

Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.

Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.

### ***МСБО 12 «Податки на прибуток»***

Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні

активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.

Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:

(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподатковуваного прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю,

відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:

(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і

(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;

(б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента 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 умови наявності достатнього оподатковуваного 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 17 Страхові контракти***

Ключові зміни стандарту:

- 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 аквізиційних грошових потоків
- Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки
- Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)
- Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування 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 дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору.

### ***МСФЗ 16 «Оренда»***

Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.

Правки встановлюють наступне:

- Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.

- Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.

Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.

#### ***МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»***

Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.

Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.

Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.

Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.

Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.

#### ***МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»***

##### ***«Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»***

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 незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.

Очікується, що нові стандарти і роз'яснення, що зазначені в таблиці, не будуть мати значного впливу на діяльність Товариства. Розгляд МСФЗ, правки до них, ефективна дата застосування яких настала 01 січня 2023 року, та їх вплив розглянуті в фінансовій звітності Компанії за 2023 рік.

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування



облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

### **Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок**

На кожну звітну дату Товариство здійснює оцінку фінансових активів та зобов'язань, в результаті чого може бути здійснена рекласифікація з подальшим відображенням у звітності.

Помилки можуть виникати щодо визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансової звітності. Фінансова звітність не відповідає МСФЗ, якщо вона містить або суттєві помилки, або несуттєві помилки, зроблені навмисно для досягнення особливого подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності або грошових потоків суб'єкта господарювання. Потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансової звітності до випуску. Товариство виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення.

У фінансовій звітності Товариства за звітний період 01.01.2023 по 31 грудня 2023 року відсутнє виправлення помилок минулих періодів.

## **4. Розкриття інформації за статтями фінансової звітності**

Нижче розкрито інформацію за статтями фінансової звітності за виключенням тих, що були розкриті безпосередньо у балансі (Звіті про фінансовий стан) та звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід).

### **4.1 Активи**

#### **4.1.1. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи станом на 31 грудня 2022 року та станом на 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

Нематеріальні активи	Залишкова вартість на 31 грудня 2022р	Надходження за 2023 рік	Амортизація за 2023 рік	Залишкова вартість на 31 грудня 2023р
ПЗ ІС:Підприємство 8	3	-	1	2
Корпоративний сайт	1	-		1
Ліцензії на право здійснення діяльності (Факторинг)	2	-	-	2
Ліцензія на сервер (x86-64)апгрейд с ІС:Підприємство 8.3 Сервер МІНІ	11	-	2	9
Доступ до онлайн-сервісів ТЕХНО та оновлення прогн продукції до ІС	1			1
Постачання пакетів оновлення програм"М.Е.Дос"	-	18	16	2
<b>Всього</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>19</b>	<b>17</b>

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів станом на 31 грудня 2023 року. Первісна вартість нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31 грудня 2023 року у Компанії немає. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

#### 4.1.2. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість	Станом на 31 грудня 2022р.	Станом на 31 грудня 2023р.
Дебіторська заборгованість (заборгованість за правами вимоги)	11086	12961
"Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами з бюджетом	16 11	16 10
Інша поточна дебіторська заборгованість (заборгованість по поворотним фінансовим допомагам)	10558	9954
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (відсотки по депозиту)	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	232	229
<b>Всього</b>	<b>21903</b>	<b>23170</b>

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

Дебіторська заборгованість, по якій станом на 31 грудня 2023 року настав термін оплати, яка не була оплачена – відсутня.

Протягом 2023 року списання безнадійної дебіторської заборгованості не здійснювалось.

Дебіторська заборгованість у розмірі – 12961 тис грн. виникла на підставі придбаних портфелів по боржникам, згідно договорів факторингу, та про відступлення права вимоги, на яку Товариство станом на 31 грудня 2023 р. нарахувало резерв очікуваних кредитних збитків у розмірі 625 тис. грн. Станом на 31 грудня 2023 року резерв очікуваних кредитних збитків (заборгованість за правами вимоги) складав 2700 тис. грн. З врахуванням економічної ситуації, та наявних кадрових ресурсів, для виконання задач Товариство залучає незалежних фахівців для внесення даних та модифікації програмного забезпечення, що полегшує роботу зі систематизації даних, проте призводить до значного зростання адміністративних витрат.

Інша дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2023 р. у розмірі 229 тис. грн. виникла, як попередня оплата за роботи/послуги -11 тис. грн. та як заборгованість за продане майно -218 тис. грн.

Операції з пов'язаними сторонами розкрито в примітці 8.

#### 4.1.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти на банківських рахунках та їх еквіваленти станом на 31 грудня 2022 року та станом на 31 грудня 2023 року становлять:

Гроші та їх еквіваленти	Станом на 31 грудня 2022р.	Станом на 31 грудня 2023р.
Грошові кошти на поточних рахунках	852	1369
<b>Всього</b>	<b>852</b>	<b>1369</b>

Станом на 31 грудня 2023 року в обліку Товариства відображено грошові кошти на поточних рахунках у банках у сумі 1369 тис. грн. Товариство має відкриті рахунки в АТ «СЕНС БАНК», АТ «ПУМБ» та АТ «КРЕДІ АГРИКОЛЬ БАНК». Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2023 році відсутні.

Рівень кредитного рейтингу банківських установ, у яких Товариство має грошові кошти на поточному рахунку АТ «СЕНС БАНК», визнано як uaAAA (згідно даних сайту <https://sensebank.com.ua/news/alfa-banku-ukraina-pidtverdzeno-dovgostrokovij-kreditnij-rejting-najvisogo-rivna>) та АТ «ПУМБ» на рівні uaAAA (згідно даних сайту <https://about.pumb.ua/presscenter/news/item/6544-rejtingove-agentstvo-kredit-rejting-pdtverdilo-dov>).

Станом на 31 грудня 2023 року балансова вартість грошових коштів дорівнює їх справедливій вартості і становить 1369 тис. грн.

Ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2023 року:

Активи	Рівень 1		Рівень 2		Рівень 3	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти	1369	1369	-	-	-	-

#### 4.1.5 Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Товариство в своїй діяльності, керуючись ст.37 Закону України від 5 червня 2003 року №898-IV «Про іпотеку» зі змінами та доповненнями (далі – Закон №898), при стягненні майна боржників виступає як іпотекодержатель і задовольняє забезпечену іпотекою вимогу шляхом набуття права власності на предмет іпотеки.

Дана стаття представлена у вигляді нерухомого майна, яке взято на облік в результаті стягнення майна по відступленню права вимоги, придбаного згідно умов Договору факторингу. Дані необоротні активи обліковуються балансовою вартістю. Уцінок (дооцінок) з залученням незалежного експерта, в звітному періоді не проводилося. Управлінський персонал Товариства вважає що їх справедлива вартість суттєво не відрізняється від балансової. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахування витрат на продаж.

Станом на 31 грудня 2023 року, балансова вартість майна, що знаходиться на окупованій території складає 314,3 тис. грн.

Запаси	Станом на 31 грудня 2022р.	Станом на 31 грудня 2023р.
Земельні ділянки та нерухоме майно	10245	8689
<b>Всього</b>	<b>10245</b>	<b>8689</b>

#### 4.2. Пасиви

##### 4.2.1. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2023р. розмір статутного фонду (капіталу) відповідає установчим документам, а саме діючій редакції Статуту, затвердженого загальними зборами учасників.

Відповідно до останньої редакції статуту, станом на 31 грудня 2023 року зареєстрований капітал Компанії складає 3000 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2023 року Статутний капітал ТОВ «ПОЗИКА» (100%) сформований засновниками:

- Демінський Сергій Анатолійович код ДРФО - 2937618339 (93,50%)
- Правник Олександр Петрович код ДРФО - 3102407656 (6,50%), виключно у грошовій формі.

Власний капітал станом на 31 грудня 2022 року та станом на 31 грудня 2023року:

Власний капітал	Станом на 31 грудня 2022р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2023р., тис. грн
Статутний капітал	3000	3000
Резервний капітал		-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	8244	8405
<b>Всього</b>	<b>11244</b>	<b>11405</b>

#### 4.2.2 Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2023 року складаються:

Поточні зобов'язання	Станом на 31 грудня 2022р.	Станом на 31 грудня 2023р.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1320	1804
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом: (з інших податків) (з податку на прибуток)	88	68
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	39	35
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	4	7
Кредиторська заборгованість за одержаними авансами	2	2
Кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	-
Інші поточні зобов'язання (поворотні фінансові допомоги)	15007	14556
Інші поточні зобов'язання (заборгованість по договорам відступлення права вимоги)	5193	5116
Інші поточні зобов'язання	132	254
<b>Всього</b>	<b>21746</b>	<b>21805</b>

Довгострокова кредиторська заборгованість станом на 31 грудня 2022 року та станом на 31 грудня 2023 року відсутня.

#### 4.2.3 Забезпечення витрат і платежів

Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2023 року поточні забезпечення:

Поточні забезпечення	Станом на 31 грудня 2022р.	Станом на 31 грудня 2023р.
Виплати персоналу (резерв відпусток)	27	35
Інші забезпечення	-	-
<b>Всього</b>	<b>27</b>	<b>35</b>

Всього поточних забезпечень станом на 31 грудня 2023 року - 35 тис. грн.

#### 4.2.4 Зобов'язання з оренди

Договори оренди Товариства стосуються оренди офісного приміщення, яке знаходиться приватній власності. Зобов'язання за договорами оренди підлягають погашенню у гривнях.

На підставі § 6 МСФЗ 16 орендні платежі є витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди. Зобов'язання за такою орендою відображаються в статті "Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість" Звіту про фінансовий стан. Станом на 31 грудня 2023 року така заборгованість відсутня.

Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовується звільнення від визнання в 2023 році становили 185 тис. грн.

### 4.3. Доходи та витрати

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 підприємства.

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

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

#### 4.3.1. Операційна діяльність

Статті доходів	За 2022 рік	За 2023 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	-	27
Дохід від боржників за договорами факторингу	2300	2815
Дохід від отримання судових зборів за рішенням суду	-	-
Дохід від продажу необоротних активів	508	1155
Дохід від операційної оренди	-	-
Дохід від списання кредиторської заборгованості	-	-
Інші операційні доходи	-	-
<b>Всього операційних доходів</b>	<b>2808</b>	<b>3997</b>
Статті витрат	За 2022 рік	За 2023 рік
<b>Адміністративні витрати:</b>		
матеріальні витрати	8	-
зарплата адміністративного апарату	123	187
відрахування на соціальні заходи	34	43
амортизація	13	20
витрати на оплату оренди приміщення та комунальних послуг	101	253
витрати на послуги банків	9	25
витрати на послуги зв'язку	8	9
витрати на роботи, послуги (аудиторські, інформаційні, консультативні)	1135	1120
юридичні послуги	30	120
нотаріальні послуги	78	27

податки на нерухомість та землю	143	140
витрати на експертні оцінки майна	6	-
інші витрати	41	28
<b>Всього адміністративних витрат</b>	<b>1729</b>	<b>1972</b>
<b>Витрати на збут:</b>		
матеріальні витрати	22	-
витрати на зарплату робітників збуту	-	-
відрахування на соціальні заходи	-	-
амортизація	1	-
витрати на послуги зв'язку	12	-
витрати на оплату робіт (послуг)	-	-
витрати на нотаріальні послуги		10
витрати на судові збори	27	43
поштові витрати	-	-
витрати на експертні оцінки майна	3	2
витрати на послуги по стягненню заборгованості	-	
витрати на рекламу	23	44
інші витрати	2	-
<b>Всього витрат на збут</b>	<b>90</b>	<b>99</b>
<b>Інші операційні витрати:</b>		
витрати на резерв сумнівних боргів	1823	625
залишкова вартість необоротних активів при продажу	478	1105
курсові різниці	-	-
штрафи	-	-
Витрати на безповоротню фін.допомогу	-	-
інші витрати	-	-
<b>Всього інших операційних витрат</b>	<b>2301</b>	<b>1730</b>
<b>Всього операційних витрат</b>	<b>4120</b>	<b>3801</b>

#### 4.3.2 Фінансова діяльність

Статті доходів	За 2022 рік	За 2023 рік
Інші фінансові доходи (відсотки по депозитам)	11	-
Інші доходи (безповоротна фінансова допомога)	1517	-
<b>Всього фінансових доходів</b>	<b>1528</b>	<b>-</b>
Статті витрат		
витрати від продажу корпоративних прав		-
витрати від безповоротної фінансової допомоги	-	-
<b>Всього фінансових витрат</b>		<b>-</b>

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування у 2023 році – 196

тис. грн. Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування у 2022 році – 216 тис. грн. Податок на прибуток за 2022 рік складає - 39 тис. грн. Чистий фінансовий результат за 2022 рік - прибуток – 177 тис. грн. Податок на прибуток за 2023 рік складає - 35 тис. грн. Чистий фінансовий результат за 2023 рік - прибуток – 161 тис. грн.

#### 4.4 Рух грошових коштів

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

##### 4.4.1 Рух грошових коштів у результаті операційної діяльності

Стаття	За 2023 рік	За 2022 рік
надходження від реалізації товарів (робіт, послуг)	-	-
надходження від реалізації (майна)	1297	3814
цільове фінансування (на виплати лікарняних)	-	-
надходження авансів від покупців	11	-
надходження від повернення авансів	-	-
надходження від боржників за договорами факторингу	3415	2377
надходження від наступного відступлення права вимоги	2	117
надходження від повернення позик	7041	10310
інші надходження	2	356
повернення судових зборів за рішенням суду	-	-
<b>Всього надходжень</b>	<b>11768</b>	<b>16974</b>
витрачання на оплату товарів, робіт послуг	1128	2351
витрачання на оплату праці	154	113
витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	44	37
витрачання на оплату зобов'язань із податків і зборів	238	313
витрачання на оплату авансів	-	15
інші витрачання:	2	5
витрачання на оплату послуг банків	25	9
витрачання на оплату за договорами факторингу	3179	921
витрачання на оплату судових зборів	44	27
витрачання на надання позик	6436	13417
штрафи	-	-
<b>Всього витрат</b>	<b>11251</b>	<b>17208</b>
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>517</b>	<b>(234)</b>

##### 4.4.2 Рух грошових коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвести-



ційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за 2022 рік становить - 17 тис. грн.

#### **4.4.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності**

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті викупу власних часток, виплати процентів за залученими коштами, рух коштів за отриманими позиками, залученими коштами.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності за 2023 рік - показники відсутні.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності за 2022 рік має від'ємне значення та складає - 45 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за 2023 рік складає 517 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за 2022 рік має від'ємне значення та складає -262 тис. грн.

Залишок грошових коштів станом на 31 грудня 2023 року складає 1369 тис. грн.

Залишок грошових коштів станом на 31 грудня 2022 року складає 852 тис. грн.

### **5. Податок на прибуток**

Товариство нараховує податки на підставі даних податкового обліку, який вона веде і готує відповідно до вимог податкового законодавства України, які можуть відрізнятися від МСФЗ. Протягом року, що закінчився 31 грудня 2023 р., ставка податку на прибуток підприємств України становила 18%. Суми податку на прибуток за 2022 рік та за 2023 рік складаються із суми поточного податку. 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, та становить:

у 2022 році -39 тис. грн.;

у 2023 році -35 тис. грн.

#### **Умовні і контрактні зобов'язання**

##### **5.1 Зобов'язання за капітальними витратами**

Станом на 31 грудня 2023 р. Товариство не має зобов'язань за капітальними витратами.

##### **5.2 Активи у заставі й обмежені для використання**

Активи Товариства на 31 грудня 2023 р. не перебувають у заставі.

##### **5.3 Судові розгляди**

Станом на 31 грудня 2023 р. та на дату подання даної фінансової звітності в Товариства відсутні судові позови, що свідчать про відсутність конфліктів інтересів між ТОВ «ФК «ПОЗИКА» та контрагентами чи державою.

## 6. Відповідність вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2023 р. має позитивне значення та складає 11 244 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

## 7. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін.

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 "Розкриття інформації щодо 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 між зв'язаними сторонами.

Перелік пов'язаних сторін ТОВ «ФК «ПОЗИКА» станом на 31 грудня 2023р., та характер

відносин між Товариством і цими пов'язаними сторонами, за наступними ознаками:

Бенефіціарний власник (контролер)- Демінський Сергій Анатолійович, Громадянство: Україна, Країна постійного місця проживання: Україна, р.н.05.06.1980р. - Учасник, якому належать 93,5% акцій в надавачі фінансових послуг;

Правник Олександр Петрович Громадянство: Україна, Країна постійного місця проживання: Україна р.н. 09.12.1984 - Учасник, що володіє часткою в розмірі 6,5% в надавачі фінансових послуг;

Керівник Товариства – Директор Міньковська Анастасія Володимирівна;

Керівники юридичних осіб, які є спорідненими та афілійованими особами Товариства - відсутні;

Асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1-6 – відсутні;

Юридичні особи:

- ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ" / 38750239
- ТОВ "ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ" / 38705034
- ТОВ "2Х2 ФІНАНС" / 38618785
- ТОВ "ДІДЖИ ФІНАНС" / 42649746
- ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПІНГ-ПОНГ" / 43657029
- «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АСПРО»/ 43848459
- ТОВ "ПРОФІКОЛ" / 38260777
- ТОВ "РАЙТС" / 39445451
- ТОВ "АГЕНТСТВО З ОБСЛУГОВУВАННЯ СПОЖИВЧИХ КРЕДИТІВ" / 43718836
- ТОВ "Лід Енджинс" / 44758102
- ТОВ "ПРЕМІУМ ЛІГАЛ КОЛЕКШН" / 43490372
- ТОВ "ЦИКЛ ФІНАНС" / 43453613
- ТОВ "ЛАРГА ІНВЕСТ" / 44176505
- ТОВ «ЮРИДИЧНА КОМПАНІЯ «НЕВІДКЛАДНА ПРАВОВА ДОПОМОГА» / 43965408
- ТОВ "ДІДЖИ" / 42641253 (ТОВ "РУХ")

В червні 2024 року Рішенням НБУ визначено небанківську фінансову групу "DG Finance", контролером якої є Демінський Сергій Анатолійович, у такому складі:

- ТОВ "ДІДЖИ ФІНАНС" (код за Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб підприємців та громадських формувань (далі – ЄДР) 42649746, місцезнаходження: 04112, місто Київ, вулиця Авіаконструктора Ігоря Сікорського,

- будинок 8);
- ТОВ «ФК «ПОЗИКА» (код за ЄДР 39493634, місцезнаходження: 04052, місто Київ, вулиця Глибочицька, будинок 17, літера Б);
  - ТОВ «ФК «ПІНГ-ПОНГ» (код за ЄДР 43657029, місцезнаходження: 01011, місто Київ, вулиця Рибальська, будинок 22).

Здійснення ТОВ «ФК «ПОЗИКА» операцій з пов'язаними сторонами впродовж 2023 року наведені в таблиці:

Операції пов'язаних сторін (Зміст операції)	Сума операцій	Відповідальність операції звичайним умовам	Санкціонування і схвалення операції
Продаж нерухомості	435	так	так
операції за договорами факторингу (продаж)	0	так	так
операції за договорами факторингу (придбання)	497	так	так
Надання фінансової допомоги	6 131	так	так
Повернення наданої фінансової допомоги	6 736	так	так
Отримання фінансової допомоги	0	так	так
Повернення фінансової допомоги	451	так	так
Видана безповоротна фінансова допомога	0	так	так
Нарахована з/п за період Андреев Олег Вікторович	24	так	так
Нарахована з/п за період Мінковська Анастасія Володимирівна	70	так	так

Залишок заборгованості ТОВ «ФК «ПОЗИКА» з пов'язаними сторонами наведено в таблиці:

Найменування пов'язаної особи	На 01.01.2023 року		На 31 грудня 2023 року	
	Дебіторська заборгованість	Кредиторська заборгованість	Дебіторська заборгованість	Кредиторська заборгованість
ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ" / 38750239	0	16 719	0	16 270
ТОВ "ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ" / 38705034	0	0	0	0
ТОВ "2Х2 ФІНАНС" / 38618785	6 876	0	7 445	0
ТОВ "ДІДЖИ ФІНАНС" / 42649746	6 736	0	5 997	0
ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПІНГ-ПОНГ" / 43657029	0	0	0	0
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АСПРО» / 43848459	0	1 941	0	1 444
ТОВ "ПРОФІКОЛ" / 38260777	0	0	0	0
ТОВ "РАЙТС" / 39445451	0	0	0	0
ТОВ "АГЕНТСТВО З ОБСЛУГОВУВАННЯ СПОЖИВЧИХ КРЕДИТІВ" / 43718836	0	0	0	0
ТОВ "Лід Енджинс" / 44758102	0	0	0	0
ТОВ "ПРЕМІУМ ЛІГАЛ КОЛЕКШН"	0	0	0	0

/ 43490372				
ТОВ "ЦИКЛ ФІНАНС" / 43453613	0	0	0	0
ТОВ "ЛАРГА ІНВЕСТ" / 44176505	0	0	0	0
ТОВ «ЮРИДИЧНА КОМПАНІЯ «НЕВІДКЛАДНА ПРАВОВА ДО- ПОМОГА» / 43965408	0	0	0	0
ТОВ "ДІДЖИ" / 42641253 (ТОВ "РУХ")	0	0	0	0
<b>Разом</b>	<b>13 611</b>	<b>18 660</b>	<b>13 442</b>	<b>17 714</b>

## 8. Політика управління ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у господарській діяльності Товариства. Загальна програма управління ризиками Товариства направлена на фінансові ризики, а також на операційні та юридичні ризики.

Головним завданням управління фінансовими ризиками Товариства є приведення своєї діяльності у відповідність установленим чинним законодавством України критеріям та нормативам платоспроможності, якості активів, ризикованості операцій та ліквідності для забезпечення стабільної діяльності, а також запобіганням можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності фінансових установ. Управління операційними та юридичними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх регламентів та процедур з метою їх мінімізації. Опис політики управління ризиками Товариства по відношенню до основних видів ризиків, характерних для даного звітного періоду, представлено нижче. В сформованій ситуації керівництво вживає належних заходів для забезпечення діяльності Товариства. Протягом року Товариство не здійснювало торгових операцій з сумнівними фінансовими інструментами.

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань станом на 31 грудня 2023 року дорівнює їх балансовій вартості.

### Ринковий ризик

Ринковий ризик являє собою ризик знецінення фінансових інструментів Товариства внаслідок зміни ринкової кон'юнктури. Товариство планує встановлювати ліміти щодо максимального рівня прийнятного ризику по відношенню до конкретного інструменту та/або групи інструментів і намагатися контролювати їх відповідність чинному законодавству.

### Кредитний ризик

Товариство схильне до впливу кредитного ризику, який полягає в тому, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля Товариства.

Максимальна сума кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів, відображених у звіті про фінансовий стан.

Компанія встановила систему управління ризиками, включаючи процеси управління ризиками та внутрішню систему кредитного рейтингу. Система управління кредитним ризиком передбачає регулярний моніторинг здатності дебіторів сплачувати суми у

встановлені терміни, аналіз фінансового стану контрагентів.

Графік погашення дебіторської заборгованості (основної суми) клієнтами в розрізі періодів:

	31 грудня 2022 року		
	до 1 року	1 рік – 5 років	Більше 5 років
<i>Фінансові активи</i>			
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	11086	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	16	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	10 790	0	0

	31 грудня 2023 року		
	до 1 року	1 рік – 5 років	Більше 5 років
<i>Фінансові активи</i>			
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	12961	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	16	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	10 183	0	0

### Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при нездатності Товариства забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Товариства, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів.

З метою обмеження зазначеного ризику керівництво забезпечує доступність різноманітних джерел фінансування. Керівництво також здійснює управління активами із врахуванням ліквідності, а також щоденний моніторинг очікуваних грошових потоків та ліквідності.

Управління ліквідністю Товариства здійснюється через проведення аналізу розривів активів та пасивів за строками погашення; підтримання рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення; забезпечення доступу до різноманітних джерел фінансування; створення планів на випадок виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

Схильність Компанії до ризику ліквідності представлена наступним чином:

№	Актив	31 грудня 2023 р.		Пасив*	31 грудня 2023 р.		Нормативне співставлення	
		А1			П1			
1	Високоліквідні	A1	1369	Найбільш термінові	П1	1927	A1>=П1	-558
2	Швидколіквідні	A2	23170	Короткострокові	П2	19913	A2>=П2	3257
3	Повільноліквідні	A3	8689	Довгострокові	П3	0	A3>=П3	8689
4	Важколіквідні	A4	17	Постійні	П4	11405	A4<=П4	-11388
5	Баланс (п.1 + п.2 + п.3 + п.4)		33245	Баланс (п.1 + п.2 + п.3 + п.4)		33245		X

Нижче наведена інформація щодо договірних платежів за фінансовими

зобов'язаннями Компанії в розрізі строків погашення цих зобов'язань.

	31 грудня 2023 року		
	До 1 року	1 рік – 5 років	Більше 5 років
<i>Фінансові зобов'язання</i>			
Запозичення від фінансових установ	0	0	0
Облігації	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1804	0	0
Розрахунки з бюджетом	68	0	0
Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці та страхування	9	0	0
Поточні забезпечення	35	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за авансами одержаними	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	19 913	0	0

### Управління капіталом

Компанія зареєстрована і діє у формі товариства з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України. Капітал Компанії включає статутний капітал і нерозподілені прибутки. Компанія підтримує розмір свого капіталу з метою виконання законодавчих вимог.

Товариство розглядає власний капітал як основне джерело формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Товариства. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури.

Управлінський персонал Товариства здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

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 отриманню доходу Товариством, що відповідають рівню ризику;
- ✓ дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором.

Співвідношення позикових і власних коштів на звітну дату представлено наступним чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2023 року
Запозичення від фінансових установ	0	0
Кредиторська заборгованість	33018	33245
За вирахуванням грошей та їх еквівалентів	-852	-1369
<b>Чиста заборгованість</b>	<b>32166</b>	<b>31876</b>

Загальна сума власного капіталу станом на 31 грудня 2022 року становить 11 244 тис. грн., залучений капітал становить 11 405 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу на кінець 31 грудня 2023 року становить 11 405 тис. грн., що на 161 тис. грн. більше показника попереднього року (темп приросту за останній рік становить 1,41%)

## 9. Справедлива вартість фінансових інструментів

Нижче наведено порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Компанії, які не відображаються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан. У таблиці не вказано значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року балансова вартість фінансових інструментів і їх відповідна справедлива вартість становили:

	31 грудня 2022 року		31 грудня 2023 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<i>Фінансові активи</i>				
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції	0	0	0	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	11086	11086	12961	12961
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	16	16	16	16
Гроші та їх еквіваленти	852	852	1369	1369
Інша поточна дебіторська заборгованість	10 790	10 790	10 183	10 183
<i>Фінансові зобов'язання</i>				
Запозичення від фінансових установ	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1320	1320	1804	1804
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	0	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	20333	20333	19913	19913

Нижче наведені методи та припущення, що використовувались при визначенні справедливої вартості тих фінансових інструментів, які не відображаються в даній фінансовій звітності за справедливою вартістю.

### **Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості**

У випадку фінансових активів та фінансових зобов'язань зі строком погашення за вимогою або тих, що мають короткий строк погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

### **Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою вартістю**

Справедлива вартість процентних позик, коштів кредитних установ оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, що існують на даний момент по заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення.

Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення.

Компанія відносить грошові кошти на поточних рахунках до 1 Рівня ієрархії, всі інші зазначені фінансові активи та фінансові зобов'язання до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості. Протягом 2023 року Компанія не переносила фінансові активи або зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

#### **10. Дотримання вимог, затверджених внутрішніми правилами, з надання відповідних фінансових послуг**

ТОВ «ФК «ПОЗИКА» має намір дотримуватися вимог з надання відповідних фінансових послуг, які затверджених внутрішніми правилами, які відповідають встановленим вимогам Закону про фінансові послуги, та укладати договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил. ТОВ «ФК «ПОЗИКА» дотримуватися вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установленних.

#### **11. Плани щодо безперервної діяльності**

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 знизити масштаби діяльності.

Однак, станом на дату складання цієї фінансової звітності існує непередбачуваність та невизначеність щодо можливих наслідків впливу пандемії COVID-19 та військового стану на діяльність Компанії. При проведенні оцінки здатності Компанії 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 компанія може продовжувати свою діяльність на безперервній у зв'язку з наступним:

- ✓ Товариством не було втрачено основного ринку та ключових клієнтів;
- ✓ протягом 2023 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;

Керівництво вважає, що підготовка наведеної фінансової звітності на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнят-



ною та доречною.

Однак, у зв'язку із невизначеністю траєкторії та тривалості пандемії COVID-19 та військового стану в Україні, майбутні умови здійснення діяльності компанії можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

### Фінансові активи та фінансові зобов'язання

Товариству не притаманні значні концентрації ризиків. Управлінський персонал проаналізував вплив наслідків пандемії Covid-19 та вплив агресії російської федерації проти України на оцінки та критерії визнання фінансових активів та зобов'язань. В результаті аналізу було встановлено що ліквідність компанії забезпечується достатньою кількістю коштів на поточних рахунках банків, що є достатньою для своєчасного, повного та безперервного виконання усіх своїх грошових зобов'язань.

### Оренда

Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» - «Поступки щодо оренді, пов'язані з пандемією Covid-19 », згідно з якою орендар звільняється від застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16 в частині обліку модифікацій договору оренди в разі поступок з оренди, які є прямим наслідком пандемії Covid-19. Товариство не отримувало поступки по оренді, модифікації до договорів не вносились.

## 12. 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.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України в Україні введено воєнний стан із 24 лютого 2022 року Указом Президента України № 64/2022. Для всіх українських підприємств війна є суттєвою подією, що триває, причому масштаби подальшого розвитку подій або терміни їх завершення залишаються невизначеними.

Жодних обмежень, щодо доступу до грошових коштів, обмежень операцій, арештів активів у Товариства немає.

На дату затвердження фінансової звітності до випуску за 2023 рік при умові відсутності активних бойових дій на прилеглих до нашого регіону територіях Товариство може функціонувати під час дії воєнного стану на території України. Ризики можливі у випадку, якщо активуються бойові дії.

Управлінський персонал Товариства, здійснює всі необхідні дії для забезпечення достатніх коштів для виконання його зобов'язань та виконання вимог щодо платоспроможності та достатності капіталу. Відповідно, ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Подія, після 31 грудня 2023 року	Оцінка управлінського персоналу
Чи з'явилися нові зобов'язання, нові позики або нові гарантії	ні
Чи були будь-які активи відчужені урядом або знищені, наприклад через пожежу або повінь	ні
Чи були зроблені або чи передбачаються будь-які незвичайні облікові коригування	ні
Чи планує Товариство продовжувати діяльність на безперервній основі	так

Затвержена до випуску і підписана 18.06.2024 року.

Директор



А.В. Міньковська

Головний бухгалтер

A handwritten signature in blue ink, positioned above a horizontal line.

О.С. Щербак