



**КОМПЛАЄНС
АУДИТ**

ТОВ «КОМПЛАЄНС-АУДИТ»
№4811 в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності
Ідентифікаційний код 43097407

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФК ЄВРОКРЕДИТ»

станом на 31 грудня 2023 року

м. Київ 2024 рік

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК ЄВРОКРЕДИТ»

станом на 31 грудня 2023 року

Адресати

Учаснику та керівництву ТОВ «ФК ЄВРОКРЕДИТ»

Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК ЄВРОКРЕДИТ» (далі за текстом – Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал та за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – фінансова звітність).

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

Основа для думки із застереженням

Станом на 31 грудня 2023 року Товариством визнано актив з правом користування та орендні зобов'язання, однак протягом звітного року не було застосовано вимоги МСФЗ 16 «Оренда» та відповідно оцінка активу з права користування не проводилась, що мало суттєвий, але не всеохоплюючий вплив.

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 3.4. «Припущення про безперервність діяльності» у фінансовій звітності, в якій розкривається, що в умовах воєнного стану припущення про однозначну безперервність недоречно, адже є суттєві невизначеності, які можуть вплинути на діяльність Товариства у майбутньому. Як зазначено в Примітці 3.4, ці події або умови, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням», «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми не визначили таких питань, які потрібно було б включити до нашого звіту.

Інша інформація

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

- річних звітних даних Товариства за 2023 рік, що має складатися відповідно вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123 (але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї), який ми отримали до дати цього звіту аудитора;
- звіту про управління за 2023 рік, що подається відповідно до статті 14 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIV, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» 14.12.2021 року № 1953-IX, який ми очікуємо отримати після цієї дати.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми повідомляємо на дату нашого звіту, як описано вище в розділі «Основа для думки із застереженням», ми дійшли висновку, що інша інформація містить суттєве відхилення з тієї ж причини по відношенню до оцінки активів з правом користування відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» у річних звітних даних (даних звітності) Товариства за 2023 рік. Наша думка щодо річних звітних даних Товариства за 2023 рік міститься у окремому звіті про надання обмеженої впевненості згідно вимог Постанови НБУ від 29.12.2023 року №199 «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг».

Коли ми ознайомимося зі звітом про управління за 2023 рік, якщо ми дійдемо висновку, що він містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та у разі потреби, доведемо до відома користувачів фінансової інформації.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності Товариства відповідно до МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIV (зі змінами) щодо складання фінансової звітності, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що річна 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, коли 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 всього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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. В тім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

На виконання вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (із змінами та доповненнями) (далі – Закон №2258- VIII) наводимо відповідну інформацію у нашому аудиторському звіті (в інших параграфах нашого звіту).

Інша інформація відповідно до законодавчих й нормативно-правових актів, які регулюють діяльність надавача фінансових послуг

Питання викладені нижче, розглядалися в рамках проведеного нами аудиту щодо річної фінансової звітності Товариства за 2023 рік станом на кінець дня 31 грудня 2023 року.

На нашу думку, розмір статутного капіталу Товариства сформований та сплачений у грошовій формі та станом на 31 грудня 2023 рік складає 5 000 тис. грн. й відповідає загальним вимогам до статутного капіталу.

Станом на 31 грудня 2023 року розмір власного капіталу Товариства становить 5 961 тис. грн. та складається з: зареєстрованого статутного капіталу – 5 000 тис. грн.; резервного капіталу - 21 тис. грн.; нерозподіленого прибутку – 940 тис. грн. Станом на 31 грудня 2023 року розмір власного капіталу перевищує розмір статутного капіталу Товариства. Від управлінського персоналу отримано запевнення щодо відповідності Товариства нормативно-правовим вимогам щодо фінансового стану та відсутності зауважень з боку регулятора. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Відповідно до ст. 12¹ п.5. до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIV (зі змінами) Товариство має складати та подати фінансову звітність в порядку, визначеному цим Законом, на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі. Станом на дату нашого звіту управлінський персонал Товариства ще не подавав звіт у форматі iXBRL за звітний період та планує подати фінансову звітність у форматі iXBRL у 2024 році. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності

Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПЛЄНС-АУДИТ»
Ідентифікаційний код юридичної особи	43097407
Місцезнаходження (юридична адреса)	Україна, 03113, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 68/1, офіс 62

Включено в Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	реєстровий номер 4811
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності" Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності"
Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудит, реєстровий номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Юрієва Ірина Володимирівна реєстровий номер 100254
вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	http://www.komplaens-audit.top
Дата та номер договору на проведення аудиту	04.03.2024р. № 02/16
- дата початку проведення аудиту - дата закінчення проведення аудиту	04.03.2024р. 31.05.2024р.

Ключовим партнером із завдання (партнером завдання з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Юрієва Ірина Володимирівна

**Ключовий партнер із завдання
(партнер завдання з аудиту)**

Ірина Юрієва
/№ 100254 в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності/

Директор

Україна, 03113, м. Київ,
проспект Перемоги, буд. 68/4, офіс 62
31 травня 2024 року



Лілія Ясногор
/№ 101335 в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності/

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФК ЄВРОКРЕДИТ"**
Територія **м. КИЇВ, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ РАЙОН**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.ї.у.**

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

КОДИ		
2024	02	26
40932411		
UA80000000001078669		
240		
64.99		

Середня кількість працівників **2 3**
Адреса, телефон **вулиця Сакаганського, буд. 120, оф. 17, м. КИЇВ, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ РАЙОН, 01032** **0952710530**
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Несоборотні активи			
Нематеріальні активи	1000	3	2
первісна вартість	1001	3	3
накопичена амортизація	1002	-	1
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основи засоби	1010	-	1 042
первісна вартість	1011	-	1 042
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші несоборотні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	3	1 044
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити переотрачування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	45
з бюджетом	1135	2	2
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	519	1 497
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	19 487	10 100
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	12	1
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	12	1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	20 020	11 645
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	20 023	12 689

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	15	21
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	768	940
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 783	5 961
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	557
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	557
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	485
товари, роботи, послуги	1615	2 574	3 186
розрахунками з бюджетом	1620	25	39
у тому числі з податку на прибуток	1621	25	39
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	11 641	2 461
Усього за розділом III	1695	14 240	6 171
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групи вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	20 023	12 689

Керівник

Шевченко Наталія Ігорівна

Головний бухгалтер

Желевська Наталія Миколаївна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФК ЄВРОКРЕДИТ"**

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	02	26
40932411		

(найменування)

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

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3 220	1 662
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	3 220	1 662
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(736)	(1 422)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1 493)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	991	240
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(774)	(101)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	217	139
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(39)	(25)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	178	114
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	178	114

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	53	39
Відрахування на соціальні заходи	2510	12	8
Амортизація	2515	1	-
Інші операційні витрати	2520	2 163	1 375
Разом	2550	2 229	1 422

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Шевченко Наталія Юріївна

Головний бухгалтер

Желевська Наталія Миколаївна



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2023 р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 243	1 292
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	14 148	22 235
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(98)	(430)
Праці	3105	(43)	(38)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(12)	(9)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(34)	(30)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(25)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(9)	(30)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(15 433)	(22 873)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(782)	(139)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-11	8
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-11	8
Залишок коштів на початок року	3405	12	4
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1	12

Керівник

Шевченко Наталія Юріївна

Головний бухгалтер

Желевська Наталія Миколаївна



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФК
ЄВРОКРЕДИТ"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	02	26
40932411		

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	15	768	-	-	5 783
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	5 000	-	-	15	768	-	-	5 783
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	178	-	-	178
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	6	(6)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	6	172	-	-	178
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	21	940	-	-	5 961

Керівник

Шевченко Наталія Юріївна

Головний бухгалтер

Желевська Наталія Миколаївна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФК ЄВРОКРЕДИТ"

за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

40932411

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	10	659	-	-	5 669
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	10	659	-	-	5 669
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	114	-	-	114
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	5	(5)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295			-	5	109	-	-	114
Залишок на кінець року	4300	5 000		-	15	768	-	-	5 783

Керівник

Шевченко Наталія Юріївна

Головний бухгалтер

Желевська Наталія Миколаївна



**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2023 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2023 РОКУ**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФК ЄВРОКРЕДИТ», КОД ЄДРПОУ - 40932411**

1. Інформація про Товариство

1.1. Загальна інформація про Товариство

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК ЄВРОКРЕДИТ»

Скорочена назва: ТОВ «ФК ЄВРОКРЕДИТ»

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 40932411.

Юридична (фактична) адреса: 01032, м. Київ, вулиця Саксаганського, будинок 120, офіс 17.

Дата державної реєстрації: ТОВ «ФК ЄВРОКРЕДИТ» (надалі – «Товариство») було засноване в 2016 році, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації : 02.11.2016 рік №1 074 102 0000 062968.

Організаційно-правова форма: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Країна реєстрації: Україна

Офіційна сторінка в Інтернеті: : <http://www.evrocredit.com.ua/>

Адреса електронної пошти: ab@eurofactor.com.ua

Відповідність приміщення, у якому здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів(споживачів), доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів.

Відокремлених підрозділів не має.

Товариство отримало свідоцтво про реєстрацію фінансової установи в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, Розпорядження Комісії про дату та номер рішення про видачу свідоцтва від 19.01.2017 року №91 реєстраційний №13103574 серія та номер свідоцтва ФК №860 дата видачі Свідоцтва 19.01.2017 року , термін дії свідоцтва без обмежень.

ТОВ «ФК ЄВРОКРЕДИТ» має право надавати наступні фінансові послуги на підставі отриманої ліцензії Нацкомфінпослуг на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з факторингу.

Розпорядження Нацкомфінпослуг №1045 від 11.04.2017 року.

ТОВ «ФК ЄВРОКРЕДИТ» має право також надавати наступні фінансові послуги на підставі отриманої ліцензії Нацкомфінпослуг на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Розпорядження Нацкомфінпослуг №2937 від 27.06.2017 року.

Ніяких змін даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, про які необхідно повідомляти не відбувалося.

Види діяльності за КВЕД-2010:

64.91 Фінансовий лізинг;

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.;

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення;

64.92 Інші види кредитування;

64.19 Інші види грошового посередництва.

Перелічені види діяльності становлять виключну діяльність Товариства та здійснюються за умови дотримання вимог законодавства про фінансові послуги, в тому числі щодо суміщення надання певних видів фінансових послуг.

А також дотримання фінансовою компанією затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил, вся інформація розміщена на власній веб - сторінці www.evrocredit.com.ua в загальному доступі.

Характеристика основних напрямків діяльності Товариства:

Предметом діяльності Товариства - надання факторингових послуг на ринку фінансових послуг України, за рахунок залучених коштів.

Основна мета діяльності:

Надання факторингових послуг на ринку фінансових послуг України, сприяння та участь в розвитку фінансового ринку в Україні шляхом здійснення професійної діяльності для задоволення економічних та соціальних інтересів учасників та співробітників Товариства і отримання відповідного прибутку.

У квітні звітнього року відбулась зміна керівника Товариства: призначено на посаду директора Шевченко Н.Ю.

1.2. Облікова кількість штатних працівників:

Станом на 31 грудня 2023 р. - 3 особи; на 31 грудня 2022 р. складала 2 особи.

1.3. Учасники Товариства:

Станом на звітну дату учасниками Товариства є:

Засновник Товариства	На 31.12.2023	на 31.12.2022
Юридична особа – резидент	%	%
ТОВАРИСТВО з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФК ЄВРОКРЕДИТ ГРУП" (код ЄДРПОУ 40920940)	-	100,0
Фізична особа – резидент	%	%
Гладунок Роман Миколайович (кінцевий бенефіціарний власник)	100,0	-
Всього	100,0	100,0

У грудні звітнього року відбулись зміни щодо учасника Товариства та кінцевого бенефіціарного власника.

2. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

Діяльність Товариства в 2023 році здійснювалась в не стабільному фінансово-економічному середовищі, що пов'язано з економічною кризою та негативною ситуацією в Україні у зв'язку із ведення воєнних дій. Стрімке зростання цін та тарифів у попередні роки, призвело до різкого зниження рівня платоспроможності всіх суб'єктів господарської діяльності. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається.

Керівництво Товариства протягом звітнього періоду вживало всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Але у зв'язку з запровадженням воєнного стану на всій території України важко передбачити всі тенденції, які можуть впливати на діяльність Товариства і взагалі на економічне середовище країни, а також те, який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства.

Подальше існування політичної та економічної нестабільності може призвести до непередбачених змін економічної ситуації, які вплинуть на діяльність Товариства.

Невизначеність політичних, юридичних, податкових та нормативно-законодавчих умов функціонування, включаючи можливість змін негативного характеру, може значною мірою вплинути на можливість Товариства успішно здійснювати діяльність.

Заява про безперервність

На дату початку формування звітності, Товариство функціонувало в нестабільному середовищі, пов'язаному з світовою економічною кризою та із внутрішньою політичною кризою. На звітну дату та дату затвердження фінансової звітності, Компанія функціонує під час оголошеного воєнного стану в країні. Поліпшення економічної ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від ефективності фіскальних і інших заходів, які здійснюватимуться урядом України. В той же час, не існує чіткого уявлення того, які заходи прийматиме уряд України для подолання економічної та політичної кризи. Тому неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної та політичної ситуації на ліквідність і дохід Компанії, стабільність і структуру його операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає істотна невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства і здатність Товариства обслуговувати і платити по своїх боргах у міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Урядом України 24.02.2022 було введено воєнний стан та введені деякі тимчасові обмеження, які впливають на економічні умови. Додаткову інформацію про ці події після закінчення звітного періоду наведено також у Примітці «Події після дати балансу». Деякі регіони України залишаються ареною інтенсивних бойових дій або тимчасово окуповані.

Виходячи з прогнозів Товариства, очікується, що Товариство матиме змогу виконати фінансові зобов'язання, передбачені договорами протягом наступних дванадцяти місяців після дати цієї фінансової звітності. У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Товариства. Товариство вжило належних заходів для забезпечення безперервності діяльності Компанії і зробило припущення у своєму прогнозі на дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності, що інтенсивність воєнних дій та обсяг територій України, на які вторглися російські війська, значно не збільшаться та сума виручки від надання послуг, дозволить Товариству фінансувати операційні витрати та продовжувати обслуговувати боргові зобов'язання.

Керівництво проаналізувало здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності: це можливість подальшої значної ескалації воєнних дій, які можуть призвести до руйнування інфраструктури та дестабілізації діяльності, що може викликати значні сумніви у спроможності продовжувати безперервну діяльність. Станом на дату затвердження фінансової звітності, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців після дати цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків війни. З урахуванням цих та інших заходів, Керівництво дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

3. Загальна основа формування фінансової звітності

3.1. Достовірне подання фінансової звітності та відповідність Міжнародним стандартам фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2022 року, що викладені українською мовою та офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фінансова звітність, за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Підготовлена фінансова звітність Товариства чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2023 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності, Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні.

Ця фінансова звітність Товариства за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності.

Ця фінансова звітність базується на принципах бухгалтерського обліку, зазначених в Обліковій політиці Товариства.

За станом на звітну дату Товариство входить до складу небанківської фінансової групи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ «ФК ЄВРОФАКТОР» в складі ТОВ «ФК ЄВРОФАКТОР» (код за ЄДРПОУ 38971446) та ТОВ «ФК ЄВРОКРЕДИТ» (код за ЄДРПОУ 40932411) згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2043 від 22.11.2018 року та відповідальна особа небанківської фінансової групи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ «ФК ЄВРОФАКТОР» складає консолідовану фінансову звітність групи.

3.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

3.3. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань.

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

Судження 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.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери та коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо

справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;

- старіння або фізичне пошкодження активу;

- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;

- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;

- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;

- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

При наявності ознак знецінення активів, Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з двох оцінок: справедливою вартістю за мінусом витрат на продаж та цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від зменшення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми очікуваного відшкодування.

Оцінка резерву знецінення розраховується із урахуванням професійного судження. Хоча існує ймовірність того, що у певні періоди Товариство може зазнати збитків, розмір яких буде значним по відношенню до резерву від знецінення. На думку Товариства, резерв на покриття збитків від знецінення є адекватним для того, щоб покрити збитки від ризикових активів станом на звітну дату.

Ефективна ставка відсотка

Ефективна ставка відсотка це ставка, на основі якої здійснюється дисконтування очікуваного потоку майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії (існування) фінансового інструменту до чистої балансової вартості (амортизованої собівартості) цього фінансового інструменту.

Для дебіторської заборгованості використовується середня ринкова ставка для розміщення коштів за депозитами, для юридичних осіб, в банках першого рівня надійності.

Для кредиторської заборгованості використовується середня ринкова ставка для залучення коштів за кредитами для юридичних осіб.

Вплив інфляції на монетарні статті

Товариство не здійснювало коригування показників фінансової звітності відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» у зв'язку впливом інфляції, покладаючись на власні судження.

3.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про її функціонування в майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Річна фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не змогло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, як би Товариство була неспроможна продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України та Урядом України введено воєнний стан. Ця війна має великий вплив на економіку України, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності українських підприємств та фінансових установ у 2022 році. 28.02.2022 року на сайті Торгово-промислової палати України (ТПП) розміщено загальний офіційний лист ТПП України щодо засвідчення форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили).

Бізнес продовжує працювати, наскільки це можливо за умов війни, та сплачувати податки, забезпечуючи тим самим необхідний обіг грошових коштів для фінансової системи країни. Наступні коливання валюти значною мірою залежатимуть від ситуації на фронті, налагодження експорту та фінансової підтримки України.

Незважаючи на поточну невизначеність та військовий стан банківська система залишається стабільною з достатнім рівнем ліквідності, усі необхідні банківські послуги доступні фізичним та юридичним особам. Прийняті Урядом України спрощення в системі оподаткування для бізнесу не зменшують податкового навантаження на Товариство.

У зв'язку з введенням в Україні воєнного стану зумовило виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання, відповідно, управлінським персоналом Товариства було розглянуто ризики з точки зору їх управління та застосовано низку заходів з метою зниження впливу таких ризиків на висновок Товариства щодо безперервності діяльності Товариства.

В умовах воєнного стану припущення про однозначну безперервність недоречно, адже є суттєві невизначеності, які можуть вплинути на діяльність Товариства у майбутньому. Ці події або умови, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Тривалість та вплив зазначених обставин, а також ефективність державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірно оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції Товариства.

Під час складання фінансової звітності для визначення припущення про безперервність діяльності були застосовані наступні індикатори щодо оцінки безперервності:

1. Фінансові події:

- перевищення зобов'язань над активами або перевищення поточних зобов'язань над поточними активами;
- позики з фіксованим строком, погашення яких наближається, за відсутності реальних перспектив пролонгації чи погашення; або надмірне використання короткострокових позик для фінансування довгострокових активів;
- ознаки скасування фінансової підтримки кредиторами;
- від'ємні грошові потоки від операційної діяльності, про які свідчить фінансова звітність за попередні періоди або прогнозна фінансова звітність;
- негативні ключові фінансові коефіцієнти;
- значні операційні збитки або значне зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових потоків;
- неможливість вчасно платити кредиторам;
- неможливість виконувати умови угод про позики;
- перехід від системи оплати в кредит за поставлений товар, отриману послугу до системи оплати в момент доставки товару, отримання послуги;
- неможливість отримати фінансування для розробки нових основних продуктів або для фінансування інших суттєвих інвестицій.

2. Операційні події:

- наміри управлінського персоналу ліквідувати суб'єкт господарювання або припинити діяльність;
- втрата ключового управлінського персоналу без його заміни;
- втрата основного ринку, ключового клієнта (клієнтів), франшизи, ліцензії або головного постачальника (постачальників);
- труднощі з робочою силою;
- нестача важливих ресурсів;
- поява дуже успішного конкурента.

3. Інші події:

- недотримання вимог до рівня капіталу або інших законодавчих чи нормативних вимог;
- незавершені судові або регуляторні провадження проти суб'єкта господарювання, які у випадку їх задоволення можуть призвести до претензій, які суб'єкт господарювання з великою вірогідністю не зможе задовольнити;
- зміни у законах чи нормативних актах або урядовій політиці, що, за очікуванням, негативно вплинуть на суб'єкт господарювання;
- відсутність страхування чи недостатнє страхування від катастроф у разі їх настання.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не мало можливості продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Товариство не припиняло/не призупиняло поточну операційну діяльність та продовжує надавати послуги своїм клієнтам. Базуючись на умовах наявних договірних відносин, аналізі діяльності за поточний період та ймовірному масштабі мобілізації на рівні 2%, керівництво очікує, що дохід Товариства у 2023 році буде не меншим, ніж у 2022 році, і Компанія отримає позитивний чистий грошовий потік від операційної діяльності. Враховуюче вищевикладене, керівництво має обґрунтовані очікування щодо наявності у Компанії достатніх ресурсів для продовження своєї діяльності в осяжному майбутньому. Відповідно, цю фінансову звітність було складено на основі припущення про безперервність діяльності.

3.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 26 лютого 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3.6 Застосування МСФЗ, які нещодавно набрали чинність

При складанні Фінансової звітності Товариство застосовувало всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 01 січня 2023 року, офіційно розміщені на сайті: <https://mof.gov.ua/uk/msfz>. Товариство застосувало всі МСФЗ, інтерпретації та поправки до них, що мають ефективну дату 01.01.2022 року у звітному році.

3.7. Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

Товариство не очікує суттєвого впливу нових стандартів та інтерпретацій на її фінансову звітність.

Стандарти та тлумачення, а також поправки до стандартів, які прийняті, набули чинності та набувають:

МСФЗ та правки до них	Набувають чинності для періодів, які починаються станом на або після	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за період, що закінчився 31.12.2023 р.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Уточнення класифікації довгострокових зобов'язань	1 січня 2023	Дозволено	Товариство не застосовувало поправки у фінансовій звітності у 2023 р.
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» Уточнення визначень	1 січня 2023	Дозволено	Товариство не застосовувало поправки у фінансовій звітності у 2023 р.
МСБО 12 «Податки на прибуток» Уточнення визнання ВПА та ВПЗ	1 січня 2023	Дозволено	Товариство не застосовувало поправки у фінансовій звітності у 2023 р.
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	1 січня 2023	Дозволено	Товариство не застосовувало поправки у фінансовій звітності у 2023 р.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»; «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами»	1 січня 2024	Дозволено	Товариство не застосовувало поправки у фінансовій звітності у 2023 р.
МСФЗ 16 «Оренда» – «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»	1 січня 2024	Дозволено	Товариство не застосовувало поправки у фінансовій звітності у 2023 р.
МСБО 7 та МСФЗ 7 – «Угоди про фінансування постачальника»	1 січня 2024	Дозволено	Товариство не застосовувало

			поправки у фінансовій звітності у 2023 р.
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості»	1 січня 2024	Дозволено	Товариство не застосовувало поправки у фінансовій звітності у 2023 р.

При складанні фінансової звітності за 2023 р. МСФЗ, які прийняті але не набули чинності, не застосовувалися. Застосовувалися тільки МСФЗ актуальні для річної фінансової звітності за 2023 рік.

Наслідки застосування в майбутньому нових стандартів та змін до стандартів залежатимуть від активів і зобов'язань, що матиме компанія на дату їх застосування, тому визначити їх майбутній вплив в кількісному виразі на даний час неможливо. Керівництво Товариства оцінює можливий майбутній вплив від застосування нових (оновлених) стандартів, тлумачень і не виключає їх вплив на облікову політику в майбутньому, на необхідність перегляду процедур, що використовуються для визначення справедливої вартості, та на класифікацію і оцінку фінансових активів та зобов'язань Товариства.

3.8. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність Товариства, вважається період з 01 січня по 31 грудня 2023 року.

4. Суттєві положення облікової політики

4.1. Загальні положення щодо облікових політик

4.1.1. Принципи облікової політики

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

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

4.1.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

4.1.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідність до МСФЗ.

Повний комплект фінансової звітності включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 р.,
- Звіт про рух грошових коштів за 2023 р.,
- Звіт про власний капітал за 2023 р.,

Примітки до річної фінансової звітності станом на 31.12.2023 року, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення на предмет повноти, достовірності та відповідності Концептуальній основі, чинному законодавству, встановленим нормативам та іншу пояснювальну інформацію.

4.1.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Дану фінансову звітність було підготовлено на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів). Відповідно до цього методу, результати операції визнаються за фактом їх здійснення (а не за фактом отримання або витрачання грошових коштів або їх еквівалентів), відображаються в облікових записах і включаються у фінансову звітність періодів, до яких відносяться.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на основі облікових записів Товариства.

Дана фінансова звітність була підготовлена з урахуванням пріоритету економічного змісту над юридичною формою.

4.2. Облікові політики щодо фінансових інструментів

4.2.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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.

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 плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

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

4.2.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші на банківських рахунках та готівку. Для цілей звіту про рух грошових коштів кошти включають гроші в касі, на поточних рахунках у банку, короткострокові високоліквідні вкладення, які можуть бути конвертовані в певну суму грошей і які не є чутливими до істотних ризиків зміни вартості.

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 проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами гривні щодо іноземних валют Національного банку України.

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках 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.

4.2.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

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

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів.

Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах. Подальша оцінка такої дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

4.2.4. Зобов'язання. Кредити банків

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду; Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

4.2.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно. Станом на 31.12.2023 рік, фінансові активи та фінансові зобов'язання Товариства не згортались.

4.2.6. Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

4.2.7. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

Визнання та оцінка основних засобів. Амортизація

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Станом на кінець дня 31.12.2023 р. в Товаристві відсутні укладені невиконані договори на купівлю основних засобів. Дооцінки та визнання знецінення основних засобів в 2023 році не було.

Амортизація по основним засобам нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом – з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації. За земельними ділянками амортизація не нараховується. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів представлені таким чином:

будівлі	- 50 років
офісні меблі, приладдя та обладнання	- 5 років
транспортні засоби	- 5 років

ЕОМ, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації та пов'язані з ними комп'ютерні програми - 2 роки.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Станом на 31.12.2023 рік Товариство залишки по статтях основні засоби становлять 1 042 тис. грн. (за 31 грудня 2023 року визнано актив з правом користування за МСФЗ 16).

Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Нематеріальні активи. Амортизація

Нематеріальний актив визнається, якщо:

- а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до суб'єкта господарювання; та
- б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальні активи визнаються та оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка складається з фактичних витрат на придбання та інших витрат, що безпосередньо пов'язані з придбанням нематеріального активу та доведення його до придатного для використання стану. Після первісного визнання нематеріальні активи, оцінюються за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації. Усі нематеріальні активи Товариства мають кінцевий термін використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмним продуктом.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкту активом (при зарахуванні на баланс), але не більше 10 років. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

Нематеріальні активи з визначеним строком корисного використання амортизується протягом всього строку їх корисного використання.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Станом на 31.12.2023 рік Товариство має незначні залишки по статтях нематеріальні активи.

4.2.8. Зменшення корисності фінансових активів

Зменшення корисності фінансових інструментів відображається відповідно до МСФЗ 9 в наступному порядку.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

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

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

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

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

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

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

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

4.2.9. Облікові політики щодо оренди

На початку дії договору Товариство оцінює чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю, яка складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору.

Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору

Товариство як орендар

Первісна оцінка

На дату початку оренди, Товариство визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю.

На дату початку оренди, Товариство оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Товариство дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Товариство застосовує додаткову ставку запозичення орендаря.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди включаються:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Товариством опціону на дострокове припинення договору оренди.

Виключення для невизнання на балансі активу з права користування Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активи з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові.

Товариство застосовує поріг 5 000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

За договорами оренди, до яких Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Подальша оцінка

Після дати початку оренди Товариство оцінює всі актив з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, за собівартістю за

вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображеної проти собівартості активу з права користування.

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Товариство право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Товариство скористається можливістю його придбати. В інших випадках Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

Інші вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів.

Після дати початку оренди Товариство розкриває у Звіті про прибутки та збитки:

- відсотки за орендним зобов'язанням, - за статтею «Інші процентні витрати»;
- змінні орендні платежі, не включені до оцінки орендного зобов'язання, - в тому періоді, протягом якого виникли події або умови, що спричинили їх нарахування, - за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати».

Орендар може вирішити не застосовувати вимоги щодо первісної та подальшої оцінки/переоцінки права користування та орендного зобов'язання, а також вимог щодо подання такої інформації у фінансовій звітності до:

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

Якщо орендар вирішує не застосовувати такі вимоги до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Орендар застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа більше відображає модель отримання вигоди орендарем.

Якщо орендар обліковує короткострокову оренду то він вважає цю оренду новою орендою для цілей цього стандарту, якщо

- а) відбулася модифікація оренди; або
- б) сталася будь-яка зміна строку оренди.

Переоцінка зобов'язань за договором оренди

Товариство переоцінює орендне зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої – більше, ніж на 10%.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Товариство відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного

зобов'язання, Товариство визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

4.2.10. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

4.2.11. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Виплати працівникам

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

Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

4.2.12. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

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

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

Операції з іноземною валютою

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній (національній) валюті за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України внаслідок чого виникають доходи(витрати) від купівлі іноземної валюти, як різниця між комерційним курсом та офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України, які відображаються у складі інших операційних доходів(витрат), відповідного періоду.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ на дату

оцінки, внаслідок чого виникають доходи (витрати) від продажу іноземної валюти, як різниця між комерційним курсом та офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ, які відображаються у складі інших операційних доходів (витрат) відповідного періоду.

На кінець звітної періоду монетарні статті підлягають перерахунку за валютним курсом закриття (офіційний курс гривні щодо іноземних валют НБУ на кінець звітної періоду) на дату складання звіту про фінансовий стан. Доходи (витрати) від операційних курсових різниць, які виникають при такому перерахунку, відображаються у складі інших операційних доходів (витрат) розгорнуто.

Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітної 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 депозитів (крім 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
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові

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

5.2. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Методи оцінки справедливої вартості включають моделі чистої приведеної вартості та моделі прогнозованих грошових потоків, порівняння із подібними інструментами та інші моделі оцінки. Оцінка вартості здійснюється за методом, який відповідає обставинам та для якого є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю наступна:

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2023	2022	2023	2022
1	2	3	4	5
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	45	-	45	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1 497	519	1 497	519
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	2	2	2	2
Інша поточна дебіторська заборгованість	10 100	19 487	10 100	19 487
Грошові кошти та їх еквіваленти	1	12	1	12
Поточна кредиторська заборгованість	3 186	2 574	3 186	2 574
Інші поточні зобов'язання	2 461	7 297	2 461	7 297

Сума дебіторської заборгованості зазначена з врахуванням застосування розрахунку резерву на знецінення.

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

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансовій звітності

6.1 . Основні засоби (тис.грн)

На 31.12.2022 рік			На 31.12.2023 рік		
Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
-	-	-	1 042	-	1 042

Актив у формі права користування визнано за МСФЗ 16 станом на 31 грудня 2023 року (по орендні) та відповідно орендні зобов'язання, що розкрито у примітці 6.6.

6.2. Нематеріальні активи (тис. грн.)

На 31.12.2022 рік			На 31.12.2023 рік		
Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
3	-	3	3	1	2

У складі нематеріальних активів обліковується ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання послуг з факторингу та на: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

6.3. Дебіторська заборгованість (тис.грн)

У складі поточної дебіторської заборгованості обліковуються:

Поточна дебіторська заборгованість	На 31.12.2022	На 31.12.2023
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	-	45
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	2	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	519	1 497
Інша поточна дебіторська заборгованість (за операціями факторингу, за договорами надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту)	19 487	10 100
Разом	20 008	11 644

Інша поточна дебіторська заборгованість за 2022 та 2023 роки в основному складається із заборгованості за договорами по операціях з факторингу з вітчизняними контрагентами, що зокрема станом на 31.12.2022 рік становить залишок заборгованості 8 331 тис. грн. та відповідно на 31.12.2023 року – 3 339 тис. грн.

Аналіз поточної дебіторської заборгованості за строками її погашення, в тис. грн.:

Строки погашення, дні, рік	На 31.12.2022	На 31.12.2023
до 30 днів	521	1 544
до 60 днів		
до 90 днів		
до 120 днів		
до року	19 487	10 100
Разом	14 657	11 644

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків

	31.12.2022	31.12.2023
Резерв під очікувані кредитні збитки що оцінюється в сумі, яка дорівнює:		
12-місячним очікуваним кредитним збиткам, за іншою поточною дебіторською заборгованістю		(1 491)
Разом	(6 543)	(8 034)

Дані рядка 1155 графи 3 форми 1 «Баланс» відображено з урахуванням сформованого резерву.

6.4. Грошові кошти та їх еквіваленти (тис.грн)

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних банківських рахунках. При складанні звітності МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - не застосовувався. У 2022 та 2023 році у Товариства відсутні валютні операції. Залишки грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті відсутні

Грошові кошти склалися з залишків на банківських рахунках в загальному станом на 31.12.2022 р. – 12 тис. грн. та 31.12.2023 р. – 1 тис. грн. та обліковуються на рахунках, відкритих в АТ "КРЕДОБАНК".

6.5. Статутний капітал

Статутний капітал Товариства створений згідно Статуту за рахунок внесків Учасників, який внесено грошовими коштами Учасника:

№	Назва юридичної особи-резидента	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
1	ТОВ «ФК ЄВРОКРЕДИТ ГРУП» (код ЄДРПОУ 40920940)	5 000 000,00	100%

Станом на 31.12.2023 рік та на 30.12.2022 рік зареєстрований статутний капітал Товариства становить 5 000 тис.грн, що сформований грошовими коштами в повному обсязі.

Станом на 31.12.2022 р. зареєстрованим єдиним учасником Товариства є юридична особа - резидент України.

Станом на 31.12.2023 р. зареєстрованим єдиним учасником Товариства є фізична особа - резидент України – Гладуняк Роман Миколайович.

Статутний капітал Товариства складає 5 000 тис. грн., що відповідає установчим документам, та сформований в повному обсязі відповідно до вимог законодавства України.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2023р. становить 5 961 тис. грн. та складається з:

Статутний капітал – 5 000 тис. грн.

Резервний капітал – 21 тис. грн.

Нерозподілений прибуток – 940 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2022р. становить 5 783 тис. грн.

та складається з:

Статутний капітал – 5 000 тис. грн.

Резервний капітал – 15 тис. грн.

Нерозподілений прибуток – 768 тис. грн.

6.6. Зобов'язання (тис.грн)

Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточні зобов'язання і забезпечення представлені таким чином:

тис.грн.

Станом на 31.12.2022 року	Станом на 31.12.2023 року
---------------------------	---------------------------

Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроков. зобов'язаннями	-	Поточна кредиторська заборгованість за: довгострок. зобов'язаннями (орендні зобов'язання)	485
Поточна кредиторська заборгованість за послуги (заборгованість по оренді, інших послуг)	2 574	Поточна кредиторська заборгованість за послуги (в т.ч. заборгованість по оренді, інших послуг)	3 186
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	25	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	39
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-
Інші поточні зобов'язання (за договорами поворотної фінансової допомоги)	11 641	Інші поточні зобов'язання (за договорами поворотної фінансової допомоги)	2 461
Усього	14 240	Усього	6 171

Поточна кредиторська заборгованість за послуги складається з розрахунків з вітчизняними постачальниками та в основному за операціями оренди (станом на 31.12.22р. – 1 200 тис.грн., на 31.12.23р – 1 800 тис. грн.) та послуг (станом на 31.12.22р. – 1 374 тис.грн., на 31.12.23р – 1 386 тис. грн.). Станом на 31 грудня 2023 року Товариство обліковує прострочену кредиторську заборгованість за договором оренди нежитлового приміщення від 01 січня 2021 року в загальному на 600 тис. грн. та непрострочена заборгованість на 600 тис. грн. строком не більше року від дати балансу. Товариство орендує приміщення за адресою: м. Київ, вулиця Саксаганського, 120, офіс 17 відповідно до короткострокового договору оренди. Товариство класифікує оренду, як таку, за якою базовий актив є малоцінним, не застосовує оцінку та подальшу переоцінку активу та зобов'язання, а визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Орендні платежі за угодою про оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. У звіті про прибутки та збитки Товариство визнає орендні платежі у складі «адміністративних витрат», а у звіті про рух грошових коштів – у складі операційної діяльності.

За рядком Балансу 1690 Товариство обліковує, в основному, заборгованість за іншими поточними зобов'язаннями за договорами безпроцентної поворотної фінансової допомоги: з резидентами – фізичними особами, що станом на 31.12.2023 року становить в загальному розмірі 490,0 тис.грн. та станом на 31.12.2022 року – 185,0 тис. грн. та резидентами – юридичними особами, що станом на 31.12.2023 року становить в загальному розмірі 1 971,0 тис.грн. та станом на 31.12.2022 року – 11 456,0 тис. грн.

Визнання в обліку і відображення у фінансовій звітності Товариства його зобов'язань відповідає вимогам МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Кредиторська заборгованість відображується за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Короткострокові кредити банків

Короткострокових кредитів банків відсутні

Інші довгострокові фінансові зобов'язання

Інших довгострокових зобов'язань на 31.12.22 рік не визнано та обліковуються станом на 31.12.23 рік залишки за орендними зобов'язаннями в сумі 557 тис. грн.

6.7. Доходи та витрати

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 компанії, 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 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 в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Доходи Товариства

Товариство отримало наступні доходи (в тис. грн.):

Стаття	2022 рік	2023 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)	1 662	3 220
РАЗОМ	1 662	3 220

Витрати Товариства

Витрати Товариства представлені наступним чином (в тис. грн.):

Стаття	2022 рік	2023 рік
Адміністративні витрати	1 422	736
Інші операційні витрати (в т.ч. щодо формування резерву)	-	1 493
Фінансові витрати	101	774
РАЗОМ	1 523	3 003

Інформація щодо виплат провідному управлінському персоналу: загальний розмір винагород вищому керівництву (заробітна плата та відрахування на соціальні заходи), платежі за отримані послуги, орендні платежі включені до складу адміністративних витрат.

Фінансовий результат до опадаткування за 2022 рік становив 139 тис. грн. та за 2023 рік 217 тис.грн. Витрати з податку на прибуток за 2022 рік становили 25 тис. грн. та 2023 рік – 39 тис. грн.

6.8. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід):

Чистий фінансовий результат Товариств за 2023 рік :

- прибуток- 178 тис.грн.

Чистий фінансовий результат Товариства за 2022 рік :

- прибуток- 114 тис.грн.

За результатами діяльності Товариством отримано сукупний дохід, відповідно за 2022 рік 114 тис. грн. та за 2023 роки – 178 тис. грн.

6.9. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2022 та 2023 рока 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.

Грошові кошти, контрольовані Товариством на звітну дату 31.12.202 та 31.12.2023 роки представлені залишками на рахунках в установах банків в національній валюті і оцінюються на 31.12.2022 року в сумі 12 тис тис. грн. на 31.12.2023 року в сумі 1 тис.грн.

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу. Чистий рух коштів від операційної діяльності за 2022 рік склали 8 тис.грн., що порівняно з 2023 роком є позитивним показником, так як за звітний поточний рік складає «мінус» 11 тис. грн. сформований в основному за рахунок «витрачання на оплату повернення авансів», які становили протягом 2022 року – 22 873 тис. грн., а в 2023 р. -15 433 тис. грн..

Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність – це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами.

За 2022 рік та за 2023 рік рух коштів у результаті фінансової діяльності відсутній.

6.10. Звіт про власний капітал

Статутний капітал Товариства становить 5 000 тис. грн. станом на 31.12.2022р. та 31.12.2023р. Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2022 р. становить 783 тис. грн. та станом на 31.12.2023 р. становить 961 тис. грн. Відрахування до резервного капіталу 2022 році становили 5 тис. грн., а в 2023 році – 6 тис. грн..

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2022 р. становить 5 783 тис. грн. та на 31.12.2023 р. становить 5 961 тис. грн.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі Товариства.

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

Товариство не має умовних активів і зобов'язань, а також невизнаних контрактних зобов'язань.

7.2. Судові позови

Станом на 31.12.2022 року та 31.12.2023 року ТОВ «ФК ЄВРОКРЕДИТ» не є учасником судових процесів в зв'язку з діяльністю підприємства, у Товариства немає справ з судовими позовами і претензіями. Кримінальні провадження відносно Товариства у звітному періоді відсутні.

7.3. Оподаткування

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок на прибуток і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах.

За 2022 рік сума податку на прибуток становить 25 тис. грн. та за 2023 рік сума податку на прибуток становить 39 тис. грн.

7.4.Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

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

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

Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку із дебіторською заборгованістю. Основні фактори, які беруться до уваги в ході аналізу зменшення корисності дебіторської заборгованості включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості більш, ніж на 365 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості контрагентів. Товариство здійснює аналіз зменшення корисності заборгованості, що оцінюються індивідуально, і резерву на зменшення корисності заборгованості, що оцінюються у сукупності (велика кількість малих дебіторів об'єднуються у однорідні групи). Товариство оцінює концентрацію ризику по відношенню до дебіторської заборгованості, як низьку.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти. Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його

емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

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

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року Товариство не обліковує в активах цінні папери, тому у 2023 та 2022 році ризик відсутній.

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

Ризик ліквідності

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. З огляду на вищевикладене, в Товаристві низькі ризики, та фактори відсутні, які негативно значною мірою можуть вплинути на господарську діяльність компанії.

7.5. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому і одночасної максимізації прибутку за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво регулярно переглядає структуру свого капіталу, не менше раз на рік. На основі результатів такого перегляду Товариство вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу.

Згідно чинного законодавства фінансові компанії, які планують надавати наступні фінансові послуги з з факторингу зобов'язані мати власний капітал у розмірі не менше 5 млн гривень.

Станом на 31.12.2023 року власний капітал Товариства становить тис.грн. 5 961 тис. грн. та 31.12.2022 року – 5 783 тис. грн.

Чисті активи Товариства відповідають чинному законодавству та становлять в 2022 році – 5 783 тис. грн., що перевищують статутний капітал на 783 тис. грн. та в 2023 році відповідно 5 961 тис., що перевищують статутний капітал на 961 тис. грн.

7.6. Пов'язані сторони

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Угоди, що укладаються з пов'язаними особами, не можуть передбачати більш сприятливі умови, ніж угоди, що укладені з іншими особами. Операції з пов'язаними особами відображаються в обліку за тими ж принципами та правилами, що встановлені для відображення в обліку інших аналогічних операцій не з пов'язаними сторонами, що здійснюються Товариством.

Станом на 31.12.2022 року власником істотної участі (100 частки статутного капіталу Товариства) є ТОВ «ФК ЄВРОКРЕДИТ ГРУП» (код ЄДРПОУ 40920940).

Станом на 31.12.2023 року власником істотної участі (100 частки статутного капіталу Товариства) є фізична особа - резидент України Гладуняк Роман Миколайович (ПІН 2957509073).

Станом на 31.12.2022 р. року пов'язаними сторонами з Товариством визначено:

№	Пов'язана сторона	Вплив
1	ТОВ «ФК ЄВРОКРЕДИТ ГРУП» (код ЄДРПОУ 40920940)	100% частка в статутному капіталі ТОВ «ФК ЄВРОКРЕДИТ»
2	ТОВ «ЄВРОФАКТОР ГРУП» (код ЄДРПОУ 40464638)	володіє 100% частки ТОВ «ФК ЄВРОКРЕДИТ ГРУП» (код ЄДРПОУ 40920940)
3	Байрачний Олександр Леонідович, фізична особа-резидент (код 2979205170), кінцевий бенефіціарний власник	Директор ТОВ «ФК ЄВРОКРЕДИТ», володіє 99% частки ТОВ «ФК ЄВРОФАКТОР ГРУП» (код ЄДРПОУ 40464638)
4.	Данилюк Любов Петрівна (код 2126808428)	володіє 1% частки ТОВ «ЄВРОФАКТОР ГРУП» (код ЄДРПОУ 40464638)
5	ТОВ "ФК ЄВРОФАКТОР " (код за ЄДРПОУ 38971446)	ТОВ «ФК ЄВРОФАКТОР» є відповідальною особою небанківської фінансової групи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ «ФК ЄВРОФАКТОР» в складі ТОВ «ФК ЄВРОФАКТОР» (код за ЄДРПОУ 38971446) та ТОВ «ФК ЄВРОКРЕДИТ» (код за ЄДРПОУ 40932411) згідно розпорядження Нацкофінпослуг № 2043 від 22.11.2018 року та складає консолідовану фінансову звітність групи ТОВ «ФК «ЄВРОФАКТОР», Директор ТОВ «ФК «ЄВРОФАКТОР» Байрачний О.Л.

Станом на 31.12.2023 року пов'язаними сторонами з Товариством визначено:

№	Пов'язана сторона	Вплив
1	Гладуняк Роман Миколайович, фізична особа-резидент	Єдиний учасник, кінцевий бенефіціарний власник, 100% частка в статутному капіталі ТОВ «ФК ЄВРОКРЕДИТ»
2	Шевченко Наталія Юріївна, фізична особа-резидент	Директор ТОВ «ФК ЄВРОКРЕДИТ»
3	ТОВ "ФК ЄВРОФАКТОР " (код за ЄДРПОУ 38971446)	ТОВ «ФК ЄВРОФАКТОР» є відповідальною особою небанківської фінансової групи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ «ФК ЄВРОФАКТОР» в складі ТОВ «ФК ЄВРОФАКТОР» (код за ЄДРПОУ 38971446) та ТОВ «ФК ЄВРОКРЕДИТ» (код за ЄДРПОУ

40932411) згідно розпорядження Нацкофінпослуг № 2043 від 22.11.2018 року та складає консолідовану фінансову звітність групи ТОВ «ФК «ЄВРОФАКТОР», Директор ТОВ «ФК «ЄВРОФАКТОР» Байрачний О.Л.

Станом на 31.12.2023 року та 31.12.2022 року Товариство є учасником небанківської фінансової групи ТОВ «ФК ЄВРОФАКТОР», переважна діяльність у якій здійснюється фінансовими установами та яка складена наступним чином:

№ з/п	Повне найменування учасника небанківської групи	Код за ЄДРПОУ	Місце знаходження	Основний вид діяльності за Класифікатором видів економічної діяльності (КВЕД)	Країна реєстрації	Розмір сукупної участі контролера в учаснику (%)
1	2	3	4	5	6	7
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФК ЄВРОФАКТОР"	38971446	Україна, 03061, місто Київ, ВУЛИЦЯ ШЕПЕЛЄВА МИКОЛИ, будинок 6	64.99.Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) і.н.в.і.у. (основний)	Україна	99
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФК ЄВРОКРЕДИТ"	40932411	Україна, 01032, місто Київ, ВУЛИЦЯ САКСАГАНСЬКОГО, будинок 120, офіс 17	64.99.Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) і.н.в.і.у. (основний)	Україна	99

Відповідальною особою небанківської фінансової групи ТОВ «ФК ЄВРОФАКТОР» є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФК ЄВРОФАКТОР" (код за ЄДРПОУ 38971446), директор ТОВ «ФК ЄВРОФАКТОР», контролер Байрачний Олександр Леонідович.

Протягом 2023 року Товариством нараховано та сплачено заробітну плату директору у розмірі 16,0 тис.грн. та протягом 2022 року – 20,0 тис.грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства в 2023 році сформована: за наданою позикою ТОВ «ФК «ЄВРОФАКТОР» в розмірі 411 тис. грн. із залишком заборгованості станом на 31.12.2023 рік – 6 716,8 тис. грн. та за відсотками 1 412,8 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства в 2022 році сформована: за наданою позикою ТОВ «ФК «ЄВРОФАКТОР» в розмірі 9 430 тис. грн. із залишком заборгованості станом на 31.12.2022 рік – 10 105 тис. грн. та за відсотками 359,2 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання Товариства сформовано перед фізичній – особі Байрачному О.Л за договором безпроцентної поворотної фінансової допомоги, отриманої Товариством протягом звітного 2023 року в обсязі 410,0 тис. грн. та залишок заборгованості станом на 31.12.2023 рік становить 490,0 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання Товариства сформовано перед фізичній – особі Байрачному О.Л за договором безпроцентної поворотної фінансової допомоги, отриманої Товариством протягом звітного 2022 року в обсязі 185,0 тис. грн. та залишок заборгованості станом на 31.12.2022 рік становить 185,0 тис. грн. та резидентам – юридичною особою за договором про надання фін.кредиту в обсязі 10 100,0 тис.грн.

Обсяги операцій Товариства з пов'язаними сторонами в цілому наступні:

(в тис. грн.)

Статті/Операції	Пов'язана сторона	2023		2022	
		Операції з пов'язаними сторонами	Залишок станом на 31.12.23	Операції з пов'язаними сторонами	Залишок станом на 31.12.22
1	2	3	4	5	6
Адміністративні витрати (виплата заробітної плати)	Директор ТОВ «ЄВРОКРЕДИТ»	16,0	-	20,0	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (операції щодо надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту та сплати відсотків)	ТОВ «ЄВРОФАКТОР»	411	8 135	11 080	10 470
Інші поточні зобов'язання (операції щодо отримання безпроцентної поворотної фінансової допомоги)	Байрачний О.Л.	410	490	185	185

Всі операції між пов'язаними сторонами були проведені на звичайних комерційних умовах. Умови ведення господарської діяльності із пов'язаними сторонами визначаються на основі умов, характерних для кожного договору або операції.

7.7. Події після дати балансу

Події після дати балансу – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються від дати балансу до дати затвердження фінансових звітів до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення прибутку чи іншої вибіркової фінансової інформації.

Станом на дату внесення додаткової інформації у примітки до фінансової звітності, що пов'язана з військовими подіями в Україні та їх подальший можливий вплив на діяльність Товариства, та не є коригуючою інформацією щодо фінансової звітності за 2022 рік, Товариство продовжує здійснювати діяльність без жодних обмежень. Керівництво Товариства зберігає контроль над усією діяльністю та вживає заходи щодо мінімізації ризиків та їх наслідків.

При складанні фінансової звітності Товариства враховуються події, що відбулися після звітної дати та відображають їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10. Коригуючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, не коригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду.

Перелік подій, що могли відбутися після звітної дати	Відомості про наявність події після 31.12.2023 до дати затвердження річної звітності
Визнання дебіторів Компанії банкрутом	Факти відсутні
Розгляд, рішення по судовій справі, що підтверджує наявність зобов'язання на звітну дату	Факти відсутні
Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха або відчуження урядом	Факти відсутні
Значні зміни у вартості активів після звітної дати	Факти відсутні
Чи планує Компанія продовжувати роботу на безперервній основі	Так, не обмежуючись найближчими 12-ти місяцями після дати підписання затвердження звітності
Чи передбачаються будь-які незвичайні облікові коригування	Факти відсутні

Товариство регулярно оцінює вплив за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями. Зазначаємо, що діяльність Товариства не зазнала негативного впливу станом на дату затвердження річної звітності.

Подій, які вимагають коригування річної фінансової звітності, виявлено не було, і річна фінансова звітність за 2023 рік не містить коригування щодо подій після звітної дати.

Директор
ТОВ «ФК ЄВРОКРЕДИТ»

Головний бухгалтер



Шевченко Н.Ю.

Желевська Н.М.

Дата затвердження фінансової звітності 26.02.2024р.

Дані примітки, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Прошито, пронумеровано та скріплено підписом і печаткою

48 сторок Вісім

Директор
ТОВ «КОМПЛАСЕНС-АУДИТ»

[Signature]
Ярм/м/я

