



ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА»

№0454 в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів
вулиця Клочківська, будинок 192, корпус А, офіс 315, місто Харків, 61045, Україна
телефон +38 057 7566503, +38 050 6692248
www.mas-audit.com.ua e-mail: masaud0454@gmail.com

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ

Адресат:

- Національний банк України
- Учасникам ТОВФК «РІКАРД»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД», (далі «Товариство»), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2023 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2023 рік, Звіту про власний капітал за 2023 рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, рік видання 2016-2017, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 №361 (далі - МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежним по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми розробили та провели додаткові аудиторські процедури, з метою встановлення ризику настання безперервності діяльності Товариства в сучасних умовах.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах війни, що супроводжується існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність Товариства, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

Згідно інформації зазначеної у Примітці 2.5. «Припущення про безперервність діяльності» управлінський персонал Товариства розглянув вплив війни та провів оцінку можливих суттєвих невизначеностей, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність.

Управлінським персоналом Товариства було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Оцінка управлінським персоналом безперервності задокументована та передана аудиторам у листі-запевненні.

Ми, за допомогою додаткових аудиторських процедур, зібрали достатньо аудиторських доказів щодо оцінки безперервності діяльності та вжитих заходів до забезпечення безперервності управлінським персоналом Товариства, що включає в себе оновлені прогнози та аналіз чутливості з урахуванням ідентифікованих факторів ризику та різних можливих результатів; перегляд прогнозованого дотримання контрактних умов у різних сценаріях; зміни в планах управлінського персоналу щодо майбутніх дій.

Ми переконались в тому, що управлінський персонал належним чином розкриває перспективи Товариства, та як це може вплинути на користувачів фінансової звітності, враховуючи поточний високий ступінь невизначеності. Нами було враховано, що прогнози можуть суттєво змінитися за короткий проміжок часу. Ми застосували професійне судження та скептицизм. Ми дотримуємося обережності в оцінці того, чи забезпечують будь-які прогнози адекватне відображення ситуації на дату підписання цього аудиторського звіту.

Ми дійшли впевненості у тому, що ризик настання обставин, які поставлять під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі – є мінімальним. Ми зібрали достатньо аудиторських доказів та впевнилися в тому, що управлінський персонал готовий оперативно реагувати з метою недопущення такого ризику. 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 фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо цієї фінансової звітності. Ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання. Додатково до питань, описаних у розділі “Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності”, ми визначили, що питання, наведені далі, є ключовими питаннями аудиту.

№ з/п	Ключове питання аудиту	Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту?
1.	Оцінка Довгострокової дебіторської заборгованості	Природа питання Довгострокова дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2023 становить 119300 тис.грн., що складає 81,66% валюти

балансу за звітний період (див. Примітку 6.2.1 «Дебіторська заборгованість»).

Що обговорено з управлінським персоналом

Ми обговорили з управлінським персоналом:

- ризики пов'язані з політичними та економічними змінами в умовах кризи, викликані війсьним станом, та недосконалістю вітчизняного законодавства;
- ризики, пов'язані з оцінкою іншої дебіторської заборгованості Товариства;
- облікові політики щодо визнання іншої дебіторської заборгованості Товариства;
- професійне судження щодо оцінки іншої дебіторської заборгованості Товариства;
- рішення управлінського персоналу щодо внутрішнього контролю за оцінкою іншої дебіторської заборгованості Товариства;
- природу накопичення Товариством іншої дебіторської заборгованості за минулі звітні періоди.

Виконані аудиторські процедури

- ми ідентифікували певні умови та події, які потенційно можуть мати ризики щодо іншої дебіторської заборгованості Товариства;
- ми ознайомились з рішеннями управлінського персоналу Товариства щодо внутрішнього контролю оцінки іншої дебіторської заборгованості Товариства;
- ми надали письмові запити управлінському персоналу стосовно:
 - облікової політики щодо визнання іншої дебіторської заборгованості Товариства;
 - професійного судження щодо оцінки іншої дебіторської заборгованості Товариства.
- ми здійснили аналіз іншої дебіторської заборгованості Товариства на останню звітну дату;
- ми проаналізували всі незакінчені судові справи, в яких Товариство виступає стороною;
- ми провели обговорення всіх аспектів та можливих наслідків з управлінським персоналом та юристами Товариства.

Результати аудиторських процедур

За результатами аудиторських процедур ми встановили, що:

- отримали розуміння політики, процесів та контрольних процедур Товариства щодо оцінки іншої дебіторської заборгованості Товариства;
- ідентифіковані нами певні умови та події, які потенційно можуть мати ризики щодо оцінки іншої дебіторської заборгованості Товариства, є незначними;
- облік іншої дебіторської заборгованості Товариства здійснюється відповідно до вимог МСФЗ;
- судові позови, в яких Товариство виступає стороною – відсутні;
- управлінський персонал стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків;

		<ul style="list-style-type: none"> • управлінський персонал вважає, що ним здійснюються всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Товариства; • дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про необхідність таких корегувань буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.
--	--	--

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV, із змінами та МСФЗ, що прийняті та застосовуються для складання та подання фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариством

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю, оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші

висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Додаткова інформація за результатом аудиту відповідно п. 4. статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»:

№ П.п	вимоги статті	додаткова інформація за результатом аудиту
1.	найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Загальні збори (Протокол №23/01-2024 Рішення єдиного учасника 23 січня 2024 року)
2.	дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту	Дата призначення: 23 січня 2024 Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень: 2 роки
3.	аудиторські оцінки, що включають, зокрема: а) опис та оцінку найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності (консолідованій фінансовій звітності), що перевіряється, у тому числі внаслідок шахрайства; б) чітке посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності (консолідованій фінансовій звітності) для кожного опису та	Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства. Опис на оцінка значущих ризиків, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділі «Ключові питання аудиту». Згідно результатів нашого аудиту ми встановили найбільш значущих ризиків у звітності, що перевіряється, а саме:

	<p>оцінки найбільш значущих ризиків у звітності, що перевіряється;</p> <p>в) стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків;</p> <p>г) якщо це доречно, основні застереження щодо таких ризиків.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ризик оцінки довгострокової дебіторської заборгованості (Примітка 6.2.1 «Дебіторська заборгованість»); <p>Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків наведено в розділі «Ключові питання аудиту».</p> <p>Основні застереження щодо таких ризиків: перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, а остаточне врегулювання щодо таких ризиків неможливо передбачити з достатньою вірогідністю.</p>
4.	<p>пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту;</p>	<p>Згідно результатів нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом Товариства, ті з них які, потребували внесення виправлень у фінансову звітність виправлені.</p> <p>Виявлені нами порушення не пов'язані з ризиками шахрайства.</p>
5.	<p>підтвердження того, що думка аудитора, наведена в аудиторському звіті, узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету;</p>	<p>ТОВ ФК «РІКАРД» мале підприємство, тому аудиторський комітет не створювався</p>
6.	<p>твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 цього Закону, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи під час проведення аудиту;</p>	<p>Згідно результатів нашого аудиту ми підтверджуємо:</p> <ul style="list-style-type: none"> що не надавали Товариству неаудиторські послуги, визначених статтею 6 цього Закону; що ключовий партнер з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності є незалежними від Товариства під час проведення аудиту.
7.	<p>інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності;</p>	<p>Ми не надавали Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності.</p>
8.	<p>пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень.</p>	<p>Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Товариства. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV.</p> <p>Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими,</p>

		ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Товариства, ефективність чи результативність ведення справ Товариства управлінським персоналом.
--	--	---

Додаткова інформація відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України від 25.11.2021 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України»

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за звітні дані, визначені Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію зазначену у звітних даних Товариства на звітну дату та ми не робимо в цьому звіті незалежного аудитора висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з інформацією наведеною у звітних даних Товариства 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 виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

Додаткова інформація

- 1) ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності: 21263695
- 2) вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: www.mas-audit.com.ua
- 3) дата та номер договору на проведення аудиту: 26.02.2024, №07
- 4) дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з 26.02.2024 по 27.05.2024

Ключовий партнер
з аудиту, результатом якого є цей звіт
незалежного аудитора



Лазоренко Майя Володимирівна
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100346)

Адреса аудитора: вул. Клочківська, буд. 192, корпус А, офіс 315, місто Харків, 61045, Україна

Дата аудиторського звіту незалежного аудитора: 27 травня 2024 року

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "РІКАРД"**

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01
42100015		
UA8000000001078669		
240		
64.99		

Територія **Шевченківської**

за ЄДРПОУ

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

за КАТОГТТ

Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.**

за КОПФГ

за КВЕД

Середня кількість працівників **2 4**

Адреса, телефон **бульвар ТАРАСА ШЕВЧЕНКА, буд. 4 "Б", ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ РАЙОН М.КИЇВА р-н, м. КИЇВ, 01004, Україна**

2215286

Одностійк виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форми №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 радян	На початок	На кінець
		звітної періоду	звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	51	62
первісна вартість	1001	71	90
накопичена амортизація	1002	20	28
Нематеріальні капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	89	58
первісна вартість	1011	124	124
знос	1012	35	66
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
закончена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі іншого підприємства	1030	-	-
Інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	119 300
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	140	119 420
II. Оборотні активи			
Залишки	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Льоти перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	6 400	6 400
з бюджетом	1135	-	38
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	370	8 649
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	8 687	11 208
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	107	302
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	107	302
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	-	-
інші страхові резерви	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	15 564	26 597
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	69	69
Всього	1300	15 773	146 086

Пасиви	Код раєкса	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6 000	6 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	7 000	1 300
змісний дохід	1411	-	-
включені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1413	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(3 962)	(1 964)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вислужений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	9 038	5 336
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	17	7
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	-	-
Привласнений фонд	1540	-	-
Резерв на виплату диск-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	17	7
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	9	7
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	9	5
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	2	-
розрахунками з оплати праці	1630	15	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	4 161	2 931
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	23	38
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2 499	137 762
Усього за розділом III	1695	6 718	140 743
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Всього	1900	15 773	146 086

Керівник

ОВДІЙ ДМІТРО ПЕТРОВІЧ

Головний бухгалтер

ЧЕХОВИЧ ТЕТЯНА АНАТОЛІВНА

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 "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ" РІКАРД"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
зі СДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
42100015		

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

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестрахування</i>	2012	+	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(+)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	46 215	36
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(335)	(239)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(41 521)	(3 096)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	4 359	-
збиток	2195	(-)	(3 299)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	9 945	1 557
Інші доходи	2240	4 332	180
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(16 638)	(467)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 998	-
збиток	2295	(-)	(2 029)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 998	-
збиток	2355	(-)	(2 029)

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	1 998	(2 029)

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	117	71
Відрахування на соціальні заходи	2510	24	17
Амортизація	2515	39	22
Інші операційні витрати	2520	41 676	3 225
Разом	2550	41 856	3 335

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

ОВДІЙ ДМИТРО ПЕТРОВИЧ

Головний бухгалтер

ЧЕХОВИЧ ТЕТЯНА АНАТОЛІВНА



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

Форма №3 Код за ДКУ/І **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	-	-
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	84 228	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	9 382	-
Інші надходження	3095	182 405	1 832
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 141)	(52)
Праці	3105	(100)	(45)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(28)	(17)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(46)	(66)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(46)	(66)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(1 230)	(8 320)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(128 682)	(-)
Інші витрачання	3190	(274 364)	(170)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-129 576	-6 838
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1 513	887
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	1 513	887
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	68 800	5 000
Отримання позик	3305	276 650	50
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	142 674	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(18)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(74 500)	(18)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	128 258	5 032
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	195	-919
Залишок коштів на початок року	3405	107	1 026
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	302	107

Керівник

ОВДІЙ ДМИТРО ПЕТРОВИЧ

Головний бухгалтер

МЕХОВИЧ ТЕТЯНА АНАТОЛІВНА



(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	6 000	-	7 000	-	(3 962)	-	-	9 038
Коригування:									
Відміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	6 000	-	7 000	-	(3 962)	-	-	9 038
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 998	-	-	1 998
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 контрольованих підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	68 800	-	-	-	-	68 800
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу: Випук акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	(74 500)	-	-	-	-	(74 500)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	(5 700)	-	1 998	-	-	(3 702)
Залишок на кінець року		0 000	-	1 300	-	(1 964)	-	-	5 336

Керівник

Головний бухгалтер



ОВДІЙ ДМИТРО ПЕТРОВИЧ

ЧЕХОВИЧ ТЕТЯНА АНАТОЛІВНА

45

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД»
СТАНОМ на 31 грудня 2023 року**

1. Інформація про Товариство

2. Інформація про Товариство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД» (надалі по тексті – «Товариство») зареєстровано 27.04.2018 року.

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД».

Код за ЄДРПОУ: 42100015.

Номер запису про державну реєстрацію: 1 354 102 0000 07119.

Місцезнаходження Товариства: Україна, 01024, м. Київ, Бульвар Тараса Шевченка, будинок 4, літера «Б». Товариство не має дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів.

Офіційний сайт: <http://fcaricard.top>.

Електронна пошта: financialcompanyicard@gmail.com.

Цілями Діяльності Товариства є одержання прибутку та використання його в інтересах учасників Товариства.

Основний вид діяльності Товариства за КВЕД: 64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

Товариство включено до державного реєстру фінансових установ:

-Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи № 13103900 від 17.01.2019 р.,

-Серія Свідоцтва ФК №1159;

-Номер рішення про видачу Свідоцтва №79 від 17.01.2019 р.

З 25.06.2019 р. Товариство має безстрокову діючу ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме:

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

Вищим органом Товариства є загальні збори його учасників.

Статутний капітал Товариства становить 6 000 000 (шість мільйонів) гривень, сплачено в повному обсязі грошовими коштами.

Станом на 31 грудня 2023 року учасником Товариства є: "АРІВО ЕССЕТМЕНЕДЖМЕНТ" КУА" ТОВ (ПВНЗІФ "АРІВО КОРПОРАТИВНИЙ"), ЄДРПОУ 39173497, Місцезнаходження: Україна, 04071, м. Київ, вул. Хорива, буд. 53.

Частка "АРІВО ЕССЕТМЕНЕДЖМЕНТ" КУА" ТОВ (ПВНЗІФ "АРІВО КОРПОРАТИВНИЙ") у Статутному капіталі ТОВ «ФК «РІКАРД» становить 6 000 000 (шість мільйонів) грн., що складає 100 % Статутного капіталу Товариства.

Функціональною валютою звітності є гривня, звітність складена в тисячах гривень.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2023 року – 4 особи.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства 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.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2023 рік, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі – МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського

обліку (далі – МСБО) та Тлумачення (далі – КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2023 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. (https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2023_update_d-576).

Згідно Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» Товариство складає звітність за МСФЗ.

Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, 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, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні

Товариство здійснює свою діяльність на території України. Повномасштабне вторгнення росії в Україну, яке розпочалося 24 лютого 2022 року, стало визначальним фактором кризи у 2022 році. Війна вже завдала значних збитків виробничому, експортному та інвестиційному потенціалу країни. В цілому скорочення ВВП протягом 2022 року оцінюється у близько 30%. Близько 8 мільйонів українців емігрували закордон протягом 2022 року. Крім того війна зумовила зростання інфляції до 26,6% та відповідне погіршення купівельної спроможності домогосподарств.

Минулий рік став ключовим для фінансового ринку України в контексті сприйняття викликів усіма учасниками ринку, швидкості реагування на виклики, можливості адаптації та готовності нових умов, загальної стійкості та гнучкості.

Незважаючи на всі проблеми, які продовжують поставати перед ринком і у 2023 році, можна спостерігати процес його поступового відновлення.

За даними ООН, у 2023 році українська економіка продемонструвала незначне відновлення - ріст ВВП становив 4,6% після попереднього падіння на 29,1%.

Бізнес та населення поступово адаптуються до роботи та життя в умовах війни. За рахунок утримання військових, соціальних виплат та здійснення державних закупівель підтримується економічна активність. За рахунок цього спостерігається поступове покращення ділової активності та очікувань бізнесу. Водночас військова агресія та терор росії приносить нові шоки та незворотні втрати для України. Знищення енергетичної інфраструктури стало черговим викликом для підприємств та домогосподарств. Рівень ескалації війни з боку росії продовжує зростати та вимагає адекватної відповіді з боку України. Очікування щодо тривалості війни дедалі погіршуються та змушують українську владу, бізнес та населення готуватися до сценарію затяжного протистояння на виснаження.

Військове вторгнення росії в Україну продовжує становити значні ризики для майбутнього економічного зростання, фінансової стабільності, зовнішньої політики та державних фінансів країни.

Головний ризик – це туман війни. Передбачити наслідки впливу війни на економіку з достовірною точністю практично неможливо. Наслідком ескалації воєнних дій може бути додаткове скорочення виробничого потенціалу країни та втрати трудових ресурсів. Це руйнуватиме продуктивні сили економіки та підірватиме можливості для її відновлення. Перспективи української економіки у 2023 та 2024 роках є дуже невизначеними й залежатимуть від багатьох чинників, зокрема від припинення бойових дій та початку відновлювальних робіт.

Незважаючи на війну, фінансовий ринок продовжує працювати. Війна стала каталізатором, який показав реальний стан справ кожної фінансової компанії.

Станом на кінець 2023 року можливо стверджувати, що Товариство забезпечило диференційований підхід до організації процесу діяльності та повноцінно здійснює свою діяльність, офіційно не оголошувало призупинення своєї діяльності. Товариство перейшло до посиленого моніторингу стану запасу платоспроможності, ліквідності та достатності капіталу. Товариство має можливість складати та подавати звітність. У Товариства немає проблем з дотриманням обов'язкових нормативів.

Хоча Керівництво Товариства вважає, що воно вживає усі належні заходи на підтримку стабільності своєї діяльності, необхідні за існуючих обставин, але подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та

фінансовий стан Товариства характер та наслідки якого на поточний момент визначити не можливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства.

Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від попередніх оцінок управлінського персоналу.

2.3. Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень

2.3.1. При підготовці фінансової звітності за 2023 рік, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, доречні до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2023 р. Застосування наступних доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій, не призвело до будь-якого впливу на фінансовий стан чи результати діяльності Товариства:

Поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» покликані забезпечити надання роз'яснень щодо розкриття облікової політики у фінансовій звітності (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2023 року).

Зміни до МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» покликані пояснити відмінності зміни в бухгалтерських оцінках від зміни в обліковій політиці. Набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2023 року.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» - новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, в якому розглянуто питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2023 року, проте дозволяється дострокове застосування).

Поправки до МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток» - «Відстрочені податки, пов'язані з активами і зобов'язаннями, що виникають з єдиної операції». Набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2023 року.

Зміни до МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток» - «Міжнародна податкова реформа - другий компонент типових правил» передбачають тимчасовий виняток із вимог щодо відстрочених податкових активів та зобов'язань, пов'язаних із податком на прибуток у межах другого компонента моделі оподаткування (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2023 року).

2.3.2. Нові та переглянуті стандарти, що опубліковані, але ще не набрали чинності:

Поправки до МСФЗ10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» - «Продаж або розподіл активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством» (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після дати, яка має бути визначена. Дозволяється дострокове їх застосування).

Поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» - «Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних» покликані уточнити підхід до класифікації зобов'язань за МСБО(IAS) 1 на підставі договірних умов, чинних на звітну дату (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2024 року).

Поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» - «Непоточні зобов'язання з ковенантами» покликані додатково уточнити підхід до класифікації зобов'язань як поточних або непоточних (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2024 року).

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»- «Механізми фінансування постачальників» додають вимоги до розкриття інформації та «показники» в межах існуючих вимог до розкриття інформації, які вимагають від суб'єктів господарювання надавати якісну та кількісну інформацію про механізми фінансування постачальників (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2024 року).

Поправки до МСБО(IAS)21 «Вплив змін валютних курсів» - «Відсутність конвертованості» вимагають від компаній надавати більше корисної інформації у своїх фінансових звітах, якщо валюту неможливо обміняти на іншу (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2025 року).

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» - «Орендні зобов'язання в операції з продажу та зворотної оренди» покликані уточнити вимоги, які застосовує продавець-орендар для оцінки

орендного зобов'язання, що виникає в операції зворотної оренди (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2024 року).

Товариство не застосувало зазначені нові та переглянуті стандарти достроково. Керівництво Товариства очікує, що застосування цих стандартів та поправок не матиме суттєвого впливу на показники діяльності та фінансовий стан Товариства.

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» фінансові компанії, як підприємства, що становлять суспільний інтерес складають і подають фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність, на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі Таксономія МСФЗ (IFRS Taxonomy). Першим звітним періодом української Таксономії МСФЗ був 2020 рік, фінансова звітність Товариства завантажується до програмного комплексу Системи фінансової звітності в електронному форматі XBRL.

2.4. 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.

2.5. Припущення про безперервність діяльності

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

Управлінським персоналом Товариства було переглянуто прогнози валового прибутку та змін оборотного капіталу – з метою відповідності поточній оцінці умов. Було розглянуто вплив війни та ідентифіковано суттєві невизначеності, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Ключовим управлінським персоналом було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Таким чином, управлінський персонал оцінив свої плани протистояння подіям або умовам, які можуть поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Зокрема, управлінським персоналом було здійснено переоцінку наявності фінансування. Товариством було оцінено та визначено, що плани є досяжними та реалістичними.

На момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у невизначеному стані і Товариство дотримується принципу безперервності, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зменшення негативного впливу зазначених подій на Товариство.

При оцінці управлінського персоналу здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, було розглянуто вплив війни на безперервність діяльності та проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, для того щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

Вплив війни та подій, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства. Проте, управлінським персоналом, вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається, та повністю Товариство повністю дотримується застосованих стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінським персоналом було взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на наступні 12 місяців після кінця звітного періоду, враховуючи можливі результати подій та зміни умов, а також реально можливі заходи у відповідь на такі події й умови.

Оцінка управлінського персоналу враховувала різні сценарії, включаючи обґрунтовано ймовірний сценарій погіршення ситуації. Після оновлення прогнозів управлінським персоналом було оцінено, подальше виконання фінансових зобов'язань, передбачених в кредитних договорах компанії.

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

Війна в Україні, матиме значні наслідки для глобальної економіки та ринків для всіх галузей економіки. Товариством було визначено події або умови, які можуть виникнути внаслідок військової агресії, що включають:

Подія чи умова	Потенційний вплив на оцінку управлінським персоналом безперервності діяльності
Вплив на персонал компанії та витрати, пов'язані з виплатами персоналу	Не суттєвий
Призупинення чи перерви в діяльності через порушення ланцюга поставок, припинення операцій, втрату виробничих потужностей чи комерційних об'єктів, обмеження пересування та порушення логістики	Не суттєвий
Пошкодження або знищення майна	Не має
Арешт чи експропріація активів на потреби держави після 31 грудня 2023 року	Не має
Обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій	Не має
Знецінення фінансових чи нефінансових активів (з урахуванням подій та інформації після дати звітності)	Не суттєвий
Невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, порушення умов кредитних договорів, неможливість своєчасно погашати дебіторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості)	Не суттєвий
Значне зменшення обсягів продажів, прибутків, грошових потоків від операційної діяльності	Не суттєвий
Нестабільність та значні зміни цін на інструменти капіталу, боргові цінні папери, цін на сировину, обмінних курсів іноземної валюти та/або процентних ставок після 31 грудня 2023 року, що суттєво вплине на оцінку активів та зобов'язань, доходів та витрат протягом наступних 12 місяців	Не суттєвий
Оголошення про плани припинення діяльності або вибуття основних активів	Не має
Значне зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових потоків	Оцінка активів, враховуючи поточну невизначеність як на місцевих, так і на світових ринках, ймовірно, буде більш складною. Оцінки, засновані, зокрема, на справедливій вартості, можуть бути складнішими, оскільки величини коливаються частіше і сильніше. Оцінки, що базуються на прогнозованих майбутніх грошових потоках, також можуть бути значно складнішими, оскільки розробка надійних моделей грошових потоків на майбутнє може бути складнішою, враховуючи поточну нестабільність та невизначеність.
Значне погіршення вартості оборотних активів - запаси	Не суттєвий
Колівання обмінних курсів іноземної валюти	Не суттєвий
Оцінки, на які впливає підвищена невизначеність	Не суттєвий
Кредитний ризик контрагента	Суттєвий
Платоспроможність суб'єкта Господарювання	Середній
Інші обставини, що суттєво впливають на діяльність Товариства	Не визначено

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року.

2.7. 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. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практики, 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.

Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Викладений в МСФЗ (IFRS) 9 новий підхід до знецінення фінансових інструментів ґрунтується на моделі «очікуваних кредитних збитків». Нова модель застосовується до фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю із відображенням її змін у складі прибутку/збитку за період, включаючи дебіторську заборгованість за торговими операціями та оренді, договірні активи згідно МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Основний принцип моделі «очікуваних кредитних збитків» полягає у відображенні картини погіршення або поліпшення якості фінансових інструментів.

Для торгової дебіторської заборгованості, договірних активів передбачений спрощений підхід, який допускає визнання резерву, який дорівнює величині кредитних збитків, що очікуються протягом всього строку дії фінансового активу.

Товариство визнає в обліку наступні інструменти, які включаються до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 з метою визнання та оцінки очікуваних кредитних збитків:

торгова дебіторська заборгованість;

активи за контрактом згідно МСФЗ (IFRS)15 (господарська дебіторська заборгованість).

Торгова дебіторська заборгованість, активи за контрактом, якщо вони не мають значного фінансового компоненту, в подальшому ці активи визнаються в обліку за ціною угоди з вирахуванням оціночних резервів під очікувані кредитні збитки.

3.2.3. Склад фінансової звітності

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 відповідності до МСФЗ, а саме:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2023 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік,
- Звіт про власний капітал за 2023 рік,
- Примітки до річної фінансової звітності за 2023 рік.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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 підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
- в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках.

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів, портфельів заборгованості. Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

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

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

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

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективного ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу. Придбані або створені кредитно-

знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

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

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

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

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

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

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка.

При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності.

Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації.

Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (з отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації.

Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

Прибутки та збитки Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі.

Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій. Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку.

Виняток становить монетарна стаття, призначена інструментом хеджування в хеджуванні грошових потоків, хеджування чистої інвестиції, або хеджуванні справедливої вартості

інструмента власного капіталу, щодо якого суб'єкт господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ (IFRS) 9.

У цілях визнання прибутку чи збитку від курсових різниць за МСБО 21 фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вважається монетарною статтею.

Відповідно, такий фінансовий актив вважається активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю в іноземній валюті. Курсові різниці за амортизованою собівартістю визнаються в прибутку або збитку, а інші зміни в балансовій вартості визнаються згідно з пунктом 5.7.10. МСФЗ (IFRS) 9. Класифікація фінансових зобов'язань Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;

фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю. Товариство під час первісного визнання безвідклично призначає фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин: - воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або - група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Припинення визнання фінансових активів Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання. Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

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

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

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

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

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні.

Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання).

Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позичкодавця).

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

У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль.

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.

Облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів

Зменшення корисності фінансових інструментів відображається відповідно до МСФЗ (IFRS) 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 строк дії фінансового інструмента).

Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірної строку його сплати.

Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, або запланованими грошовими потоками, виходячи з досвіду Товариства, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати. Товариство розраховує зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

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

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

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання.

При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;

часову вартість грошей;

обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Оскільки одержання обґрунтовано необхідної та підтверджуваної прогнозової інформації не можливе без надмірних витрат або зусиль, Товариство спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання.

Незважаючи на способи оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж

на 30 днів приймається спростоване припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання.

Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджену інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів.

Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростоване припущення не застосовується.

Резерви під кредитні збитки фінансових активів

Товариство визначає кредитний ризик за активом починаючи з дня його визнання в бухгалтерському обліку до дня припинення такого визнання.

Товариство здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за активами на індивідуальній, груповій основі.

Товариство із метою розрахунку розміру кредитного ризику за активом визначає значення кожного з компонентів кредитного ризику (PD, LGD та EAD) залежно від виду боржника/контрагента (юридична особа/ фізична особа), виду активу, виду забезпечення, валюти боргу (національна або іноземна), способу оцінки активу (на індивідуальній або груповій основі). Товариство встановлює значення коефіцієнта PD на підставі оцінки своєчасності сплати боргу та з урахуванням інших характеристик/Фінансова установа здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за активами на індивідуальній основі за такою формулою:

$$CR_{iнд} = PD_{iнд} \times LGD_{iнд} \times EAD_{iнд},$$

де $CR_{iнд}$ - розмір кредитного ризику за активом на індивідуальній основі;

$PD_{iнд}$ - коефіцієнт імовірності дефолту боржника/контрагента за активом, визначений Фінансовою установою згідно з вимогами цього Положення;

$LGD_{iнд} = 1 - RR_{iнд}$, де $RR_{iнд}$ - коефіцієнт, що відображає рівень повернення боргу за активом за рахунок реалізації забезпечення та інших надходжень, ,

$EAD_{iнд}$ - експозиція під ризиком за активом на дату оцінки;

CV_i - вартість i -го виду забезпечення, що береться до розрахунку кредитного ризику (у разі наявності кількох видів забезпечення за одним активом).

Якщо забезпечення немає, то до розрахунку береться значення CV , що дорівнює "0";

k_i - коефіцієнт ліквідності i -го виду забезпечення на підставі сформованого судження щодо обсягу витрат на реалізацію забезпечення застосовує нижче (менше) значення коефіцієнта ліквідності забезпечення;

RC - інші надходження, зокрема страхове відшкодування, фінансова порука, реалізація майна боржника/майнового поручителя, крім майна, уключеного до розрахунку значення CV . Визначення дефолту з метою визначення розміру кредитного ризику для боржника-юридичної особи розраховується $PD_{iнд}$ - коефіцієнт імовірності дефолту:

$$PD_{iнд} = 1 - (ЗПфес + ЗПоб) \cdot ЗПмкб$$

де: $PD_{iнд}$ - коефіцієнт імовірності дефолту;

$ЗПфес$ - загальний розрахунковий показник фінансово-економічного стану Контрагента, визначається, як сума балів розрахованих на останню звітну дату, за допомогою системи основних та додаткових показників фінансово-економічного стану Контрагента.

$ЗПоб$ - загальний розрахунковий показник обслуговування боргу Контрагента; визначається, як кількість нарахованих балів, відповідно до якості платіжної дисципліни Контрагента на останню звітну.

$ЗПмкб$ - показник загальної максимальної кількості балів, яку може набрати Контрагент при визначенні його фінансово-економічного стану та платіжної дисципліни з обслуговування боргу перед Товариством.

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються 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.

3.3.3. 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 (вартістю придбання), якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Рівень суттєвості для дисконтування заборгованості встановлений Товариством в розмірі 10% її номінальної суми.

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 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 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.

Резерви формуються відповідно до Положення про формування та списання ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД» резерву на знецінення активів згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності.

Для господарської дебіторської заборгованості, у розрізі контрагентів, виконується базовий розрахунок резерву в залежності від строків визнання заборгованості на балансі з моменту її виникнення та строків прострочення (згідно строків та умов договору) із застосуванням таких ставок резервування:

Господарська ДЗ включає залишки за операціями господарської діяльності та розрахунками із співробітниками. Ставка резерву береться до розрахунку суми резерву за більшим значенням показнику ризику в залежності від кількості днів:	К-сть днів визнання ДЗ на балансі	% резерву
- визнання ДЗ на балансі;	1- 60	0,01%
- прострочення боргу (якщо строк є в договорі).	61-90	50%
	91-180	100%
	191-360	100%
	> 360	100%

Товариство аналізує господарську дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення по кожному контрагенту. В залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Товариство створює резерв на знецінення по боржнику.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

Товариство використовує для обліку дебіторської простроченої заборгованості, отриманої за договорами уступки прав вимоги, метод справедливої вартості, оскільки на підставі обґрунтованого судження дирекції Товариство не використовує модель бізнесу, мета якої - збір передбачених договорами грошових потоків.

У зв'язку з цим, керуючись положеннями пп. 4.1.2, пп. 4.1.4 МСФЗ (IFRS) 9 і ст. 1 Закону N 996, Товариство використовує для обліку такої заборгованості метод справедливої вартості.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3.5. 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.

Рівень суттєвості для дисконтування заборгованості встановлений Товариством в розмірі 5% її номінальної суми.

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.

3.3.6. Згорання 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.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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.

3.4.2. 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.

3.4.3. Амортизація

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:

Будинки	20 років
Споруди	15 років
Комп'ютерне та офісне обладнання	3 роки
Машини і обладнання	5 років
Транспортні засоби	5 років
Меблі та побутові офісні прилади	4 роки
Рекламний інвентар	4 роки
Інші основні засоби	12 років

Основні засоби, призначені для продажу, і які відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ (IFRS) 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

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.

3.4.4. Нематеріальні активи (НМА)

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про нематеріальні активи і розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи».

Придбані НМА відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Витрати на придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення та його впровадження капіталізуються у вартості відповідного НМА. Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском ідентифікованого унікального програмного забезпечення, контролюваного.

Підприємством створений НМА визнається тільки в тому випадку, якщо існує висока вірогідність отримання від нього економічних вигод, які перевищують витрати на його розробку, протягом більш ніж одного року, і якщо витрати на його розробку піддаються достовірній оцінці.

Створений підприємством нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо підприємство має технічні можливості, ресурси і намір завершити його розробку і використовувати кінцевий продукт. Прямі витрати включають витрати на оплату праці розробників програмного забезпечення і відповідну частку накладних витрат. Витрати, пов'язані з дослідницькою діяльністю, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони виникли.

Наступні витрати, пов'язані з НМА, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться. Витрати, пов'язані з розробкою або технічним обслуговуванням програмного забезпечення, визнаються як витрати в міру їх виникнення.

Амортизація по НМА нараховується за методом рівномірного нарахування зносу, протягом строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку.

Строки корисного використання різних об'єктів НМА представлені таким чином:

Авторське право і суміжні з ним права – 9 років;

Інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, тощо) – відповідно до правовстановлюючого документу.

3.4.5. Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО (IAS) 36 «Знецінення активів», вартість активу повинна розраховуватися, як вища із двох нижче певних величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу.

Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна одержати від продажу активу непов'язаним сторонам, яка здійснюється при нормальних обставинах за винятком прямих видатків на продаж. Прибуток від використання активу – це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом строку корисної експлуатації цього активу й від його ліквідації. Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Товариство повинне застосовувати прогнози грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, яку здійснює особа, що здійснює управління активами Товариства, щодо сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового строку корисної експлуатації активу.

Прогнози грошові потоки необхідно дисконтувати по ставці, яка відображає поточні ризикові оцінки вартості грошей у часі, і ризики, пов'язані із цим активом. На кожну звітну дату фінансові активи повинні перевірятися на предмет знецінення.

Згідно вимог МСФЗ(IFRS) 9 «Фінансові інструменти» з питань знецінення Товариство застосовує модель очікуваних кредитних збитків, засновану на перспективному визнанні. Товариство визнає очікувані кредитні втрати протягом усього терміну дії фінансового активу і оновлює суми очікуваних кредитних втрат на кожну звітну дату.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює чи значно збільшився кредитний ризик за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання. При проведенні оцінки Товариство орієнтується на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, а не на зміну суми очікуваних кредитних збитків. Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом на дату первісного визнання.

Аналізується обґрунтована і підтверджувана, яка доступна без надмірних витрат.

Список індикаторів, які можуть бути використані при аналізі змін кредитного ризику:

погіршення кредитного рейтингу позичальника;
погіршення ситуації в економіці законодавства;
прострочені платежі;

зміна зовнішніх ринкових індикаторів кредитного ризику.

При визнанні фінансових активів Товариство створює резерв під можливі кредитні збитки, це частина очікуваних кредитних втрат. У наступні звітні періоди, якщо має місце суттєве збільшення кредитного ризику фінансового інструменту (з моменту його первісного визнання), втрати будуть оцінюватися і визнаватися по всьому періоду обігу активів.

Товариство визнає очікувані кредитні збитки за весь термін для всіх фінансових інструментів, кредитний ризик за якими значно збільшився з моменту первісного визнання, будь то оцінка на індивідуальній чи груповій основі, беручи до уваги всю обґрунтовану і підтверджену інформацію, в тому числі прогнозу.

Розрахунок резерву здійснюється на постійній основі, самостійно, на основі професійного судження. Розмір резервів визначається до загальної суми заборгованості позичальника із застосуванням коефіцієнта резервування.

При переоцінці резерву враховуються не тільки події, які відбулися, але також поточні і майбутні обставини. Товариством прийнято рішення вважати невиконання платіжних зобов'язань по кредиту в разі наявності одного або більше істотних ознак знецінення.

Прямі ознаки зменшення корисності:

прострочення платежу на термін більше 30 днів;

визнання позичальника неплатоспроможним;

виявлення істотних ознак знецінення за іншими існуючими боргами цього позичальника.

Непрямі ознаки знецінення включають події, які можуть мати негативний вплив на фінансовий стан позичальника і інформацію, отриману з надійних джерел:

фінансові та юридичні труднощі позичальника;

прострочення будь-якого чергового платежу, якщо несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі платіжних систем;

зниження кредитоспроможності позичальника;

виникнення негативних факторів щодо бізнес позичальника, погіршення умов діяльності в галузі, негативні зміни на ринку;

інші спостережувані дані, що вказують на наявність зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по кредиту.

Товариство розраховує резерв покриття збитків від зменшення корисності шляхом розподілу кредитів на групи в залежності від строків непогашення, у кожній групі застосовується свій коефіцієнт сумнівності.

Критично важливим для визначення очікуваних кредитних збитків є визначення дефолту. Визначення дефолту використовується під час оцінки суми очікуваних кредитних збитків і визначенні того, чи базується резерв під збитки на очікуваних кредитних збитках на 12 місяців чи на весь період дії інструмента, оскільки дефолт є компонентом ймовірності дефолту (PD), який впливає як на оцінку очікуваних кредитних збитків, так і на виявлення істотного збільшення кредитного ризику.

Товариство розглядає такі елементи як складові події дефолту:

позичальник здійснив прострочення на більш ніж 90 днів за будь-яким суттєвим зобов'язанням перед Товариством; або

позичальник, скоріш за все, не виплатить свої кредитні зобов'язання перед Товариством у повному обсязі, через неконтактність позичальника;

смерть позичальника.

Під час оцінки того, чи існує мала ймовірність виплати позичальником своїх кредитних зобов'язань, Товариство враховує як якісні, так і кількісні показники.

Оцінювана інформація залежить від строку кредиту, а також від від групи клієнтів: нові (коли клієнт вперше бере кредит) чи постійні.

Кількісний показник, такий як статус прострочення по днях є основною вхідною інформацією у цьому аналізі. Товариство використовує різноманітні джерела інформації для оцінки дефолту, власними даними так і із зовнішніх джерел.

Товариство визнає дефолт після 90 днів прострочення платежів позичальників по кредитах, адже резерв в такому випадку нараховується у розмірі 100% заборгованості.

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

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

3.6. Облікові політики щодо оренди

Актив з права користування

Це актив, який представляє собою право орендаря використовувати базовий актив протягом строку оренди.

Базовий актив – актив, який є предметом оренди, і право щодо використання якого передане орендодавцем орендарю.

Товариство визначає чи є договір в цілому або його окремі компоненти орендою в момент укладення договору.

Договір передає право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду за умови наявності в Товаристві протягом періоду використання двох наступних характеристик:

право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу;

право визначати спосіб використання ідентифікованого активу.

Право Товариства контролювати використання ідентифікованого активу залежить від його права отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом терміну використання.

Термін оренди починається на дату початку оренди та визначається на цю дату як такий, що не підлягає достроковому припиненню період оренди разом з:

періодами, щодо яких діє опціон на продовження оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що Товариство виконає цей опціон;

періодами, щодо яких діє опціон на припинення оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що Товариство не виконає цей опціон.

Ставки дисконтування використовуються для визначення приведеної вартості орендних платежів, які, в свою чергу, використовуються при визначенні класифікації оренди, а також для оцінки зобов'язання Товариства по оренді. Ставка дисконтування для договору оренди є процентною ставкою, закладеною в договорі оренди, а якщо така ставка не закладена в договорі, Товариство використовує облікову ставку Національного банку України як забезпечення виконання зобов'язань.

Початкові прямі витрати (додаткові витрати, які не були б понесені, якби договір оренди не було укладено) Товариство включає в первісну оцінку активу в формі права користування.

Товариство під час первісного визнання договору оренди визнає зобов'язання по здійсненню орендних платежів і актив, який представляє собою право користування базовим активом (Актив у формі права користування), протягом терміну оренди, щодо усіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю.

Товариство визнає орендні платежі для активів з низькою вартістю та короткострокових договорів оренди з терміном дії до 12 місяців, як витрати.

Короткострокова оренда визначається як договір оренди, за яким на дату початку оренди передбачений термін становить не більше 12 місяців і який не містить опціон на покупку базового активу.

Товариство вважає, що актив з низькою вартістю, це актив вартість якого не перевищує еквівалент \$ 5 000 за офіційним курсом НБУ на дату укладання договору оренди.

Вартість \$ 5 000 відноситься до оцінки базового орендованого активу якби він був новий. Оцінка вартості проводиться силами внутрішнього фахівця з оцінки майна.

Товариство визнає орендні платежі для активів з низькою вартістю та короткострокових договорів оренди з терміном дії до 12 місяців, як витрати.

Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка включає в себе наступне:

величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;

орендні платежі на користь орендодавця на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням стимулюючих платежів з оренди, отриманих від орендодавця;

будь-які початкові прямі витрати, понесені Товариством;

оцінку витрат, які будуть понесені при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновленні базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди.

Орендні платежі являють собою платежі, що здійснюються Товариством на користь орендодавця в зв'язку з правом користування базовим активом протягом терміну оренди.

Товариство здійснює подальшу оцінку активу в формі права користування з використанням моделі обліку за первісною вартістю, подальша оцінка активу в формі права користування здійснюється за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Актив у формі права користування, амортизується протягом терміну оренди.

Товариство щомісячно відображає в бухгалтерському обліку нараховану суму амортизації активу з права користування.

Зобов'язання по оренді збільшується на суму, яка нараховується за незмінною періодичною ставкою дисконтування на залишок зобов'язання щодо оренди. Зобов'язання з оренди зменшується на суму здійснених орендних платежів.

Короткострокова операційна оренда – оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за договорами короткострокової операційної оренди визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку відповідної оренди та включаються до складу операційних витрат.

3.7. 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 ймовірності наявності в майбутньому оподаткованого 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.

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. 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.

Товариство створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства.

Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року.

Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку.

Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.8.2. Виплати працівникам

Всі винагороди працівникам Товариством враховуються як поточні, відповідно до МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам». Виплати працівникам включають короткострокові виплати, такі як заробітна плата, премії, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, виплати при звільненні. Товариство створює забезпечення для відшкодування майбутніх витрат на виплату відпусток працівникам. Сума забезпечення визначається як добуток кількості невикористаних днів відпустки на кінець розрахункового періоду та сумою середньоденного заробітку, розрахованого за даними останніх 12 місяців, виходячи з окладів. Забезпечення на виплату відпусток розраховується шоквартально.

За рахунок резерву відпусток Компанія нараховує:

оплату щорічних основних відпусток та додаткових відпусток працівникам із дітьми;

оплату компенсацій за невикористані дні відпустки.

3.8.3. Пенсійні зобов'язання

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

3.9. Інші застосовані облікові політики, доречні для розуміння фінансової звітності

3.9.1. 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;

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. Результат визначення розміру доходу від надання послуг оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

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.

3.9.2. Витрати за позиками

Товариство застосовує підхід до обліку витрат на позики відображений в МСБО (IAS) 23 «Витрати на позики». 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.

3.9.3. 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 звітного періоду монетарні статті підлягають перерахунку за валютним курсом закриття (офіційний курс гривні щодо іноземних валют НБУ на кінець звітного 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.

3.9.4. 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.

4. Основні припущення, оцінки та судження

Підготовка фінансової звітності вимагає від Керівництва ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД» на кожен звітну дату винесення суджень, визначення оціночних значень і припущень, які впливають на суми виручки, витрат, активів і зобов'язань, а також на розкриття інформації про непередбачені зобов'язання.

Проте невизначеність у відношенні цих припущень і оціночних значень може привести до результатів, які можуть вимагати в майбутньому істотних коригувань до балансової вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються подібні припущення та оцінки.

Основні припущення про майбутнє та інші основні джерела невизначеності в оцінках на звітну дату, які можуть послужити причиною суттєвих коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, розглядаються нижче.

В процесі застосування облікової політики ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД» Керівництво використовувало наступні судження, що найбільш істотно впливають на суми, визнані у фінансовій звітності.

4.1. 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:

вимоги в МСФЗ, у яких йдеться про подібні та пов'язані з ними питання;

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 регламентовані МСФЗ, відсутні.

4.2. Судження щодо відстрочених податків

Відстрочені податкові активи визнаються за всіма невикористаними податковими збитками в тій мірі, в якій є ймовірним отримання оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути зараховані податкові збитки. Необхідне суттєве судження керівництва для визначення суми відстрочених податкових активів, яку можна визнати у фінансовій звітності, на підставі вірогідних термінів отримання та величини майбутнього оподаткованого прибутку, а також стратегії податкового планування.

4.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату.

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

4.4. 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 і 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 Підприємства, 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.

4.5. Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, визнаних у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі даних активних ринків, вона визначається з використанням методів оцінки, включаючи модель дисконтованих грошових потоків. В якості вихідних даних для цих моделей за можливістю використовується інформація зі схожих ринків, проте в тих випадках, коли це не представляється практично здійсненним, потрібна певна частка судження Керівництва для встановлення справедливої вартості. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливую вартість фінансових інструментів, відображену у фінансовій звітності.

4.6. Судження щодо умовних активів і зобов'язань

Характер умовних активів і зобов'язань передбачає, що вони будуть реалізовані тільки при виникненні або відсутності одної або більше майбутніх подій. Оцінка таких умовних активів і зобов'язань невід'ємно пов'язана із застосуванням значної частки суб'єктивного судження і оцінок результатів майбутніх подій.

4.7. Судження щодо забезпечень

Сума, визнана як забезпечення, визначається як найкраща оцінка видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду та визначається управлінським персоналом на основі судження як сума, яку обґрунтовано сплатило би ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД» для погашення зобов'язання або передало би його третій стороні на кінець звітного періоду.

4.8. Судження щодо очікуваних термінів утримування 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.

4.9. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення.

Збиток від знецінення визнається 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.

4.10. Використання ставок дисконтування.

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу.

З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або – ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки.

Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31.12.2023 облікова ставка Національного банку становила 15 % річних. Інформація, що використана одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/monetary/stages/archive-rish>

4.11. Судження щодо основних засобів

Об'єкти основних засобів відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації.

Оцінка терміну корисного використання об'єктів основних засобів є предметом судження керівництва, заснованого на досвіді експлуатації подібних об'єктів основних засобів. При визначенні корисного строку експлуатації активу Керівництво виходить з очікуваної корисності активу для ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД» та враховує наступні чинники: очікуване використання активу, спосіб застосування об'єкта, темпи його технічного застаріння, фізичний знос та умови експлуатації, очікуваний моральний знос, а також нагляд за активом та його обслуговування. Зміни в зазначених передумовах можуть вплинути на коефіцієнти амортизації в майбутньому.

Оцінки ліквідаційної вартості і амортизованої вартості впливають на облікову вартість і амортизацію основних засобів. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Судження стосовно активу, утримуваного для продажу

Пункт 9 МСФЗ (IFRS) 5 «Необоротні активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» допускає, що під впливом подій чи обставин період завершення продажу може перевищити рік. І таке збільшення терміну продажу не перешкоджає класифікації активу як призначеного для продажу, якщо причина затримки – події або обставини, що не контролюються і існує достатня підтвердження того, що план з продажу активу залишається чинним.

Для подальшої класифікації активу як призначеного для продажу, треба дотримуватись критеріїв В до МСФЗ (IFRS)5.

4.12. Судження щодо податків

Поточні активи та зобов'язання з податків відображені у фінансовій звітності виходячи з погоджених у встановленому законодавством порядку зобов'язань на 31.12.2023 р. У разі проведення податкових перевірок у майбутніх періодах сума поточних активів і зобов'язань може змінитися.

4.13. Судження щодо дебіторської заборгованості

Керівництво оцінює вірогідність погашення дебіторської заборгованості з основної діяльності та іншої дебіторської заборгованості на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів.

При проведенні такого аналізу до уваги беруться наступні фактори: аналіз дебіторської заборгованості по основній діяльності та іншої дебіторської заборгованості за термінами, фінансове становище клієнтів і погашення ними заборгованості в минулому.

4.14. Судження щодо застосування МСБО (IAS) 29 Фінансова звітність в умовах Гіперінфляції

Цей Стандарт не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження. Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в країні, які включають таке (але не обмежуються таким):

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

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

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

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

Управлінським персоналом Товариства було прийнято рішення не застосовувати МСБО (IAS) 29 при складанні фінансової звітності за 2023 рік.

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 (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за номінальної вартості	Ринковий	Офіційні курси гривні щодо іноземних валют НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості *Ієрархія джерел справедливої вартості*

При оцінці справедливої вартості компанія повинна максимально можливою мірою використовувати відповідні спостережувані вихідні дані і звести до мінімуму використання не спостережуваних вихідних даних. МСФЗ (IFRS) 13 вводить ієрархію джерел справедливої вартості, у рамках якої встановлюється пріоритетність вихідних даних при оцінці справедливої вартості.

До першого рівня ієрархії належать котирування на активному ринку з ідентичним активами, або зобов'язаннями, інформацію про яких компанія може отримати на дату оцінки. Наприклад, перший рівень складають котирування пайових цінних паперів, торгівля якими здійснюється на Лондонській фондовій біржі. На ці активи або зобов'язання повинні бути котирувальні ціни, встановлені на активних ринках щодо ідентичних активів або зобов'язань, до яких організація має доступ на дату визначення. Ці ціни дають найбільш надійне доказ справедливої вартості.

До другого рівня відносяться вихідні дані, відмінні від котирувань, включених в перший рівень, спостерігаються для активу або зобов'язання безпосередньо або опосередковано. Сюди належать процентні ставки і криві прибутковості, які переглядалися з певною періодичністю, мається на увазі волатильність та кредитні спреди. До даної групи ієрархії справедливої вартості відносяться ті активи й зобов'язання, на які немає в наявності котирувальних цін на активному ринку, але оцінку яких за справедливою вартістю можна здійснювати виходячи з наступних факторів:

- котирувальних цін на аналогічні та схожі активи або зобов'язання на активних ринках;
- котирувальних цін на ідентичні або подібні активи або зобов'язання на ринках, які не є активними.

До третього рівня відносяться не спостережувані вихідні дані для оцінки активу або зобов'язання. Це темпи росту, які застосовуються щодо очікуваних грошових потоків для оцінки бізнесу або неконтрольної частки участі в компанії, акції якої котируються на біржі, довгостроковий валютний своп, трирічний опціон на біржові акції, процентна ставка, зобов'язання з припинення експлуатації, зазначені в діловій комбінації, та інше. До третього рівня

ієрархії справедливої вартості активів та зобов'язань відносяться ті з них, за якими така оцінка не базується на вимірних ринкових даних. Товариство для оцінки справедливої вартості фінансових інвестицій, які відносяться до 3-го рівня ієрархії, використовує закриті вхідні дані, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Проте, мета оцінки справедливої вартості лишається такою ж.

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство має сформувати закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані Товариства.

У процесі формування закритих вхідних даних Товариство може розпочати зі своїх власних даних, але воно має скорегувати ці дані, якщо доступна у розумних межах інформація свідчить про те, що інші учасники ринку використали б інші дані або Товариство має щось особливе, чого немає у інших учасників ринку.

Товариству не потрібно докладати вичерпних зусиль, щоб отримати інформацію про припущення учасників ринку.

Проте, Товариство має взяти до уваги всю інформацію про припущення учасників ринку, яку можна достатньо легко отримати.

Закриті вхідні дані, сформовані у спосіб, описаний вище, вважаються припущеннями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

У Товариства за звітний період відсутні переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

6. Розкриття показників фінансової звітності

6.1. Основні засоби та нематеріальні активи

6.1.1. Основні засоби

Активи у формі права користування

У звітності за 2023 рік станом на 31.12.2023 активи з права користування віднесено до складу основних засобів. У Звіті про фінансовий стан включені у той самий рядок, у якому відповідні базові активи подавалися б, якби вони були власністю орендаря. Станом на 31.12.2023 року, актив з права користування орендованим приміщенням, згідно з укладеними договорами оренди, відображаються як окрема група у складі основних засобів.

Договір оренди об'єкта нерухомості загальною площею 20,0 кв.м. У листопаді 2019 року Товариством було укладено Договір із строком оренди до 31.10.2022 року, щомісячною сплатою орендних платежів. З 01.11.2022 року Договір оренди об'єкта нерухомості подовжено на 3 роки, ефективна процентна ставка 25% річних.

Машини та обладнання

Інформація про рух основних засобів в розрізі груп наведена в таблиці:

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.2022 р.		Надійшло	Вибуло		Нараховано амортизації	Інші зміни на 31.12.2023 р.		Залишок на 31.12.2023 р.	
	Первісна вартість	знос		Історична вартість	знос		Історичної вартості	знос	Первісна вартість	знос
Актив з правом користування	60	33	-	-	-	10	-	-	60	43
Машини та обладнання	64	2	-	-	-	21	-	-	64	23
РАЗОМ	124	35	-	-	-	31	-	-	124	66

6.1.2. Нематеріальний актив

Сайт Товариства у 2023 році продовжує обліковуватись на балансі Товариства у складі нематеріальних активів, створений у 2020 році, амортизація нараховується за методом рівномірного нарахування зносу та відображається у складі операційних витрат на амортизацію.

У грудні 2023 року Товариством було здійснено доопрацювання програмного забезпечення.

Групи НМА	Залишок на 31.12.2022 р.		Надійшло	Вибуло		Нараховані амортизації	Інші зміни		Залишок на 31.12.2023 р.	
	Первісна вартість	знос		Історична вартість	знос		Історичної вартості	знос	Первісна вартість	знос
Вебсайт товариства	71	20	19	-	-	8	-	-	90	28

6.2. Оборотні активи

6.2.1. Дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2023 року оборотні активи Товариства в порівнянні з 31 грудня 2022 року наведені у таблиці:

	Станом на 31.12.2022 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2023 р., тис. грн.
Дебіторська заборгованість за наданими позиками:	6 400	125 700
- Справедлива вартість	6 400	125 700
- Резерв на знецінення	-	-
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	370	8649
Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі:	8 687	11208
Дебіторська заборгованість з придбаних боргів за договорами переуступки права вимоги:	3 108	10 619
- Справедлива вартість	5 959	12510
- Резерв на знецінення	-2 851	-1 891
Дебіторська заборгованість за авансами виданими по господарським операціям	595	
Інша дебіторська заборгованість	4 984	589
Дебіторська заборгованість перед бюджетом	-	38

Розшифровка дебіторської заборгованості станом на 31.12.2022 року:

Дебіторська заборгованість за наданими позиками включає

- 1) Позика на умовах фінансового кредиту Фізособа 1 – 1 000 тис.грн;
- 2) Позика на умовах фінансового кредиту Фізособа 2 – 2 400 тис.грн;
- 3) Позика на умовах фінансового кредиту Фізособа 3 – 3 000 тис.грн.

Дебіторська заборгованість з придбаних боргів за договорами переуступки права вимоги:

ПАТ АКТИВ БАНК Генеральна угода на суму 2 948 тис.грн.;

Активи ПАТ АКТИВ БАНК 254 тис.грн.;

Активи МКБ юр.осіб на суму 176 тис.грн.

Сформовано 100% резерв на знецінення за простроченою дебіторською заборгованістю:

Активи МКБ юр.осіб на суму 1058 тис.грн.;

Активи ПАТ АКТИВ БАНК на суму 1 523 тис.грн.

31 березня 2021 року Товариство отримало аванс від ТОВ «ПОЛІВЕД» у розмірі 2 930 тис. грн. на придбання активу Генеральна угода ПАТ АКТИВ БАНК, цей актив було придбано Товариством у 2019 році за 2 948 тис.грн., станом на 31.12.2022 року операція з купівлі-продажу не завершена, узгоджується ціна продажу.

Дебіторська заборгованість за авансами виданими

Земельні ділянки придбані на аукціоні розпродажу активів ПАТ «МІСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК» по ДОГОВОРУ(ПРОТОКОЛ) сл. Аукціону № UA-EA-2019-08-15-000004-b, право власності не зареєстроване, підписано попередній договір, триває судовий процес – 127 тис. грн.

Земельні ділянки придбані на аукціоні розпродажу активів ПАТ «РОДОВИД БАНК» по Протоколу ел. аукціону № GFD001-UA-20210910-155529, право власності не зареєстровано, підписано попередній договір, триває судовий процес – 462 тис. грн.

Товариство надає позики на умовах фінансового кредиту із строком погашення до 12 місяців під заставу. Резерв на знецінення по виданих позиках не нараховувався, позики короткострокові, позики забезпечені майном, вартість майна підтверджена експертними висновками.

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів включає нараховані відсотки по виданих позиках станом на 31.12.2022 року, під відсотки нараховані, але строк виплати яких відтерміновано. Створено резерв в сумі 270 тис грн.; відсотки за березень-квітень 2022 року, решта боргу погашена на початку січня 2023 року.

Інша поточна дебіторська заборгованість 4 984 тис.грн включає дебіторську заборгованість зі строком погашення до 12 місяців.

До складу такої заборгованості включена безвідсоткова строкова поворотна фінансова допомога, яка була надана ТОВ «БТЛ ІНЖІНІРІНГ» 13 квітня 2022 року, у розмірі 5 000 тис.грн. Заборгованість продисконтована за обліковою ставкою НБУ 10% , ставка визначена на дату надання фінансової допомоги, та в подальшому не переглядалась.

Станом на 31.12.2022 р. сума заборгованості складає 4 843 тис.грн, різниця між первинною та дисконтованою сумою - премія 157 тис.грн.

Також до іншої поточної дебіторської заборгованості включена сума 140 тис.грн. поворотна безвідсоткова фінансова допомога, яка була надана працівникам на початку війни в країні.

На кожну звітну дату керівництво компанії здійснює діагностику заборгованості та оцінює справедливую вартість фінансових боргів за договорами, враховуючи загальні характеристики боржників.

Розшифровка дебіторської заборгованості станом на 31.12.2023 року:

Дебіторська заборгованість за наданими позиками включає

- 1) Позика на умовах фінансового кредиту Фізична особа 1 – 1 000 тис.грн;
- 2) Позика на умовах фінансового кредиту Фізична особа 2 – 2 400 тис.грн;
- 3) Позика на умовах фінансового кредиту Фізична особа 3 – 3 000 тис.грн.
- 4) Позика на умовах фінансового кредиту Юридична особа 1 - 119 300 тис.грн.

Дебіторська заборгованість з придбаних боргів за договорами переуступки права вимоги:

ПАТ АКТИВ БАНК Генеральна угода на суму 2 948 тис.грн.;

31 березня 2021 року Товариство отримало аванс від ТОВ «ПОЛІВЕД» у розмірі 2 930 тис. грн. на придбання активу Генеральна угода ПАТ АКТИВ БАНК, цей актив було придбано Товариством у 2019 році за 2 948 тис.грн., станом на 31.12.2023 року операція з купівлі-продажу не завершена, узгоджується ціна продажу.

Дебіторська заборгованість, яка була придбана у січні 2023 року, в зв'язку із узгодженням ціни з боржником, у квітні 2023 року була дооцінена до суми погашення 4 432 тис.грн.

Дебіторська заборгованість за переуступку права вимоги на суму 5 900 тис.грн.

Для активів сформовано 100% резерв на знецінення за простроченою дебіторською заборгованістю:

Активи ПАТ АКТИВ БАНК 254 тис.грн.

Активи МКБ юр.осіб на суму 176 тис.грн.

Дебіторська заборгованість за авансами виданими

Земельні ділянки придбані на аукціоні розпродажу активів ПАТ «МІСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК» по ДОГОВОРУ(ПРОТОКОЛ) ел. Аукціону № UA-ЕА-2019-08-15-000004-b, право власності не зареєстроване, підписано попередній договір, триває судовий процес – 127 тис. грн.

Земельні ділянки придбані на аукціоні розпродажу активів ПАТ «РОДОВИД БАНК» по Протоколу ел. аукціону № GFD001-UA-20210910-155529, право власності не зареєстровано, підписано попередній договір, триває судовий процес – 462 тис. грн.

Товариство надає позики на умовах фінансового кредиту із строком погашення до 12 місяців під заставу для фізичних осіб. Резерв на знецінення по виданих позиках не нараховувався, позики короткострокові та забезпечені майном, вартість майна підтверджена експертними висновками.

Товариством створено резерв на знецінення по позике на умовах фінансового кредиту для Юридичної особи у розмірі 1 193 тис.грн

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів включає нараховані відсотки по виданих позиках, станом на 31.12.2023 року відсотки нараховані, але строк виплати по них відтерміновано.

Інша поточна дебіторська заборгованість включає дебіторську заборгованість зі строком погашення до 12 місяців.

На кожну звітну дату керівництво компанії здійснює діагностику заборгованості та оцінює справедливую вартість фінансових боргів за договорами, враховуючи загальні характеристики боржників.

Товариством створюються резерви на знецінення (зменшення корисності) активів. Резерви формуються на індивідуальній основі.

Нараховані резерви відображаються у фінансовій звітності в складі дебіторської заборгованості у формі від'ємних показників.

Оцінка була зроблена враховуючи ступінь невизначеності щодо:

Військового стану в країні;

кількості часу, необхідного для відновлення господарських операцій та економічної діяльності;

очікуваної траєкторії відновлення (тобто, наскільки швидко відновиться економічне зростання) та ймовірності рецесії;

нестабільну, непередбачувану фінансову ситуацію в країні;

можливого тривалого впливу на економіку в цілому чи фінансовий сектор економіки.

6.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2022 року та на 31.12.2023 року грошові кошти склалися з наступних залишків на рахунках:

Грошові кошти	На 31.12.2022 р. тис. грн.	На 31.12.2023 р. тис. грн.
Поточні рахунки в українських банках в національній валюті	101	67
Депозитний рахунок в українському банку	6	235
Разом	107	302

Компанія має поточні рахунки в АТ «АСВІО БАНК» (кредитний рейтинг АТ «АСВІО БАНК» рівня uaAAA).

Товариство не має обмежень на використання грошових коштів.

6.4. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Найменування показника	Станом на 31.12.2022 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2023 р., тис. грн.
Необоротні активи утримувані для продажу, та групи вибуття	69	69
- Об'єкт житлової нерухомості	44	44
- Земельні ділянки	25	25
Разом	69	69

Дані активи, а саме Земельні ділянки та Об'єкт нежитлової нерухомості були отримані в результаті переходу права власності до ТОВ «ФК «РІКАРД» за результатами участі в електронному аукціоні, попередній власник активів майна, які були реалізовані на аукціоні - ПАТ «РОДОВІД БАНК», активи розташовані за адресою: Київська область, Баришівський район, Баришівська с/рада, с. Перемога.

Станом на 31.12.2023 року майно не пошкоджено, територіальна громада, де розташоване майно, не входить до переліку територій, на яких ведуться (велись) бойові дії.

Судження стосовно активу, утримуваного для продажу

Пункт 9 МСФЗ (IFRS) 5 «Необоротні активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» допускає, що під впливом подій чи обставин період завершення продажу може перевищити рік.

І таке збільшення терміну продажу не перешкоджає класифікації активу як призначеного для продажу, якщо причина затримки – події або обставини, що не контролюються і існують достатні підтвердження того, що план з продажу активу залишається чинним.

Для подальшої класифікації активу як призначеного для продажу, треба дотримуватись критеріїв В до МСФЗ (IFRS)5.

6.5. Власний капітал Станом на 31 грудня 2023 року зареєстрований статутний капітал Товариства становить 6 000 тис.грн., внесений грошовими коштами в повному обсязі 25-30 травня 2018 року на банківський рахунок Товариства у ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК».

В січні 2022 року відбулась зміна власника з ТОВ «ТРАВЕРТИН» на ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд "АРІВО КОРПОРАТИВНИЙ"(КОД ЄДРІСІ 23300296)).

Частка в капіталі (%) : 100%, шляхом придбання частки в статутному капіталі ТОВ «ФК «РІКАРД».

29.12.2021 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України прийняв рішення № 21/4089-пк від 29.12.2021 про погодження набуття ТОВ "КУА "АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", яке діє від свого імені, в інтересах та за рахунок ПВНЗІФ "Аріво Корпоративний", істотної участі у ТОВ "ФК "РІКАРД" шляхом прямого володіння 100 % статутного (складеного) капіталу фінансової установи.

Станом на 31 грудня 2023 року учасниками Товариства є резидент України: "АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" КУА" ТОВ (ПВНЗІФ "АРІВО КОРПОРАТИВНИЙ"), код за ЄДРПОУ 39173497; Місцезнаходження Товариства: Україна, 04071, місто Київ, вул.Хорива, будинок 53.

У лютому 2022 року Учасником був внесений Додатковий вклад в розмірі 5 000 тис.грн. згідно Рішення учасника № 01-02/22 від 01.02.2022 року про внесення додаткового вкладу в ТОВ "ФК"РІКАРД", який був повернут у травні 2023 року учаснику "АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" КУА" ТОВ (ПВНЗІФ "АРІВО КОРПОРАТИВНИЙ"), код за ЄДРПОУ 39173497.

У січні 2023 року згідно Рішення учасника були внесені зміни до Договору про Додатковий вклад в Статутний капітал Товариства та збільшена сума внеску. В березні 2023 року Учасник здійснив внесок до статутного капіталу Товариства на 67 500 тис. грн. з метою участі в аукціоні GFD001-UA-20230307-15825 по розпродажу активів АТ «МР БАНК».

Згідно Додаткової угоди до Договору про Додатковий вклад в Статутний капітал Товариства у квітні 2023 року внесок був повернут в повному обсязі учаснику "АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" КУА" ТОВ (ПВНЗІФ "АРІВО КОРПОРАТИВНИЙ").

У грудні 2023 року Учасником було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу шляхом внесення Додаткового вкладу 1 300 тис.грн. було здійснено внесок у розмірі 1 300 тис.грн від "АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" КУА" ТОВ (ПВНЗІФ "АРІВО КОРПОРАТИВНИЙ"), код за ЄДРПОУ 39173497.

Станом на 31.12.2023 року Статутний капітал Товариства дорівнює 6 000 тис. грн., додатковий внесок до статутного капіталу 1 300 тис. грн., вартість чистих активів Товариства дорівнює 5 336 тис.грн, що відповідає вимогам чинного законодавства та підтримується на рівні нормативу.

6.6. Кредиторська заборгованість

Станом на 31.12.2023 року поточні зобов'язання складають – 140 743 тис.грн.

У таблиці наведено розкриття зобов'язань станом на 31.12.2022 р. та 31.12.2023 р.:

	На 31.12.2022 р., тис. грн.	На 31.12.2023 р., тис. грн.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, в т.ч:	2 939	2939
- Заборгованість та передплата по договорам відступлення права вимоги;	2 930	2930
- Інша заборгованість.	9	9
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом:		
- Податок на землю та нерухоме майно.	9	5

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці та розрахунками зі страхування	17	0
Поточні забезпечення (забезпечення резерву відпусток)	23	38
Інші поточні зобов'язання:		
- За договорами поворотної фінансової допомоги ТОВ «ТРАВЕРТИН»;	2 449	-
- За іншими договорами та Договору відсоткової позики	1 281	136 525
- Нараховані відсотки по Договору позики		1 137
- За договорами відступлення права вимоги		100
Разом	6 718	140 743

Розшифровка кредиторської заборгованості на 31 грудня 2022 року

Заборгованість поточна включає:

Отриманий аванс від ТОВ «ПОЛІВЕД» в розмірі 2 930 тис.грн. на придбання активу Генеральна угода ПАТ АКТИВ БАНК, станом на 31.12.2022 року операція з купівлі-продажу не завершена, узгоджується ціна продажу.

Поточна кредиторська заборгованість по розрахунках з бюджетом включає:

Податок на землю та нерухоме майно – 9 тис.грн;

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці та розрахунками зі страхування 17 тис.грн.

Інші поточні зобов'язання:

За Договорами про надання безвідсоткової строкової поворотної фінансової допомоги від засновника ТОВ «ТРАВЕРТИН» в розмірі 2 449 тис.грн.;

Передплата за попереднім договором купівлі-продажу земельних ділянок на суму 1 230 тис.грн.;

За Договором про надання поворотної відсоткової позики від "АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" КУА" ТОВ (ПВНЗІФ "АРІВО КОРПОРАТИВНИЙ") в розмірі 51 тис.грн. з нарахованими відсотками на суму виданої позики,

Інша - 1 тис.грн.

Розшифровка кредиторської заборгованості на 31 грудня 2023 року

Заборгованість поточна включає:

Отриманий аванс від ТОВ «ПОЛІВЕД» в розмірі 2 930 тис.грн. на придбання активу Генеральна угода ПАТ АКТИВ БАНК, станом на 31.12.2023 року операція з купівлі-продажу не завершена, узгоджується ціна продажу.

Поточна кредиторська заборгованість по розрахунках з бюджетом включає:

Податок на нерухоме майно – 5 тис.грн.;

Поточні забезпечення резерву відпусток 38 тис.грн.

Інші поточні зобов'язання:

За Договором про надання поворотної відсоткової позики від "АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" КУА" ТОВ (ПВНЗІФ "АРІВО КОРПОРАТИВНИЙ") в розмірі 136 525 тис.грн. Заборгованість по нарахованими відсотками складає 1 137 тис.грн., заборгованість поточна. Позика отримана на ринкових умовах.

Кредиторська заборгованість за придбаний актив на суму 100 тис.грн.

Інша поточна заборгованість складає 9 тис.грн.

6.7. Доходи

Товариство отримало наступні доходи за 2023 рік у порівнянні із 2022 роком:

Доходи у вигляді відсотків від надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, дохід від факторингових операцій, дохід від операцій по стягненню боргу ДВС та інші фінансові доходи:

2023 рік		2022 рік	
тис. грн.		тис. грн.	
Винагорода за договорами відступлення права вимоги	-	Винагорода за договорами відступлення права вимоги	180
Дохід від нарахованих відсотків по депозиту	32	Дохід від нарахованих відсотків по депозиту	7
Дохід від стягнення боргу ДВС	79	Дохід від стягнення боргу ДВС	29

Дохід від факторингових операцій	46 067	Дохід від факторингових операцій	
Дохід від участі у капіталі		Дохід від участі у капіталі	-
Інший операційний дохід (податок на землю)	37	Інший операційний дохід	
Інші доходи	4 332	Інші доходи	-
Одержані відсотки по наданій позиції на умовах фінансового кредиту	9 945	Одержані відсотки по наданій позиції на умовах фінансового кредиту	1557
Списана сума кредиторської заборгованості	-	Списана сума кредиторської заборгованості	-
Продаж необоротних активів	-	Продаж необоротних активів	-
Разом	60 492	Разом	1 773

6.8. Витрати

Товариством понесені наступні витрати за 2023 рік у порівнянні із 2022 роком:

У 2023 році - інші операційні витрати у розмірі 41 521 тис.грн. включають в себе витрати на створення резерву на знецінення активів, штрафні санкції, витрати на врегулювання судових справ, витрати пов'язані із продажем активу за ціною нижчою від собівартості; фінансові витрати у вигляді відсотків від отримання коштів у позику від учасника Товариства "АРИВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" КУА" ТОВ (ПВНЗІФ "АРИВО КОРПОРАТИВНИЙ") у розмірі 16 638 тис.грн.:

Витрати, тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Матеріальні затрати	-	-
Витрати на оплату праці	(117)	(71)
Амортизація	(38)	(17)
Відрахування на соціальні заходи	(24)	(22)
Адміністративні витрати	(156)	(129)
Інші операційні витрати:	(41 521)	(3 096)
- Витрати на створення резерву на знецінення активів;	(1 623)	(2850)
- Штрафні санкції	(2)	-
- Витрати на врегулювання судових справ	(4)	-
- Інші (факторингових операцій)	(39 891)	(246)
Фінансові витрати	(16 638)	(467)
Податок на прибуток	-	-
Разом	(58 494)	(3 802)

6.9. Прибутки та збитки

За результатом усіх видів діяльності за 2023 року Товариством отриманий прибуток в розмірі 1 998 тис. грн., за аналогічний період попереднього 2022 року збиток Товариства склав 2 029 тис.грн:

2023 рік	2022 рік
Прибуток Товариства, тис. грн.	1 998
Збиток Товариства, тис. грн.	2 029

6.10. Звіт про рух грошових коштів

Метою складання Звіту про рух грошових коштів є надання користувачам фінансової звітності повної, правдивої та неупередженої інформації про зміни, що відбулися у грошових коштах Товариства та їх еквівалентах (далі – грошові кошти) за звітний період.

При складанні фінансової звітності Товариством обрано спосіб складання Звіту про рух грошових коштів за прямим методом із застосуванням відповідної форми звіту. Звіти про рух грошових коштів за 2023, 2022 роки складені за прямим методом, що робить їх співставними.

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів до грошових коштів та їх еквівалентів включаються активи, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого періоду часу, а саме: кошти розміщені на поточному та депозитних рахунках з первісним строком погашення до 365 днів.

У Звіті про рух грошових коштів Товариством розгорнуто наводяться суми надходжень та видатків грошових коштів, що виникають в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності протягом звітного періоду.

Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік та порівняльний звіт за 2022 рік складено у відповідності із вимогами МСБО (IAS) 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень чи виплат грошових коштів.

Стаття	2023 р.	2022 р.
1.Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Находження авансів від покупців і замовників	-	-
Находження від повернення авансів	84 228	-
Находження фінансових установ від повернення позик	9 382	-
Інші надходження	18 2405	1 832
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	(1 141)	(52)
Праці	(100)	(45)
Відрахувань на соціальні заходи	(28)	(17)
Зобов'язань із податків і зборів	(46)	(66)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(128 682)	-
Витрачання на оплату(повернення) авансів	(1 230)	(8 320)
Інші витрачання	(274 381)	(170)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	(129 576)	(6 838)
2.Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Находження від реалізації:		
- фінансових інвестицій	-	-
Находження від отриманих:		
- відсотків	1 513	887
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	1 513	887
3.Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Находження від:		
власного капіталу	68 800	5 000
отримання позик	276 650	50
Витрачання на:		
погашення позик	(142 674)	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	(18)	(-)
Інші платежі	(74 500)	(18)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	128 258	5 032
Чистий рух грошових коштів за звітний період	195	(919)
Залишок на початок року	107	1 026
Залишок на кінець року	302	107

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

Грошових коштів, які є в наявності але не доступні для використання Товариство не має.

6.11. Звіт про власний капітал

Товариство складає Звіт про власний капітал де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО 1. У Звіті про зміни у власному капіталі за 2023 р. для кожного компонента власного капіталу проводиться зіставлення вартості на початок та на кінець періоду.

Облік Статутного капіталу та нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) здійснюється відповідно до чинного законодавства України. Вартість статей власного капіталу, яка відображена у Звіті про власний капітал відповідає Балансу та статутним документам Товариства

Звіт про зміни у власному капіталі станом на 31 грудня 2023 року та порівняльний станом на 31 грудня 2024 року.

Структура власного капіталу наступна:

	31.12.2022 р.	31.12.2023 р.
Зареєстрований капітал	6 000	6 000
Капітал у дооцінках	-	-
Резервний капітал	-	-
Додатковий капітал	7 000	75 800
Видучений капітал	-	(74 500)

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(3 962)	(1 964)
Неоплачений капітал	-	-
Всього власний капітал	9 038	5 336

Станом на 31 грудня 2023 року учасниками Товариства є резидент України: "АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" КУА" ТОВ (ПВНЗІФ "АРІВО КОРПОРАТИВНИЙ"), код за ЄДРПОУ 39173497; Місцезнаходження Товариства: Україна, 04071, місто Київ, вул.Хорива, будинок 53.

В лютому 2022 року Учасником був внесений Додатковий вклад в розмірі 5 000 тис.грн. згідно Рішення учасника № 01-02/22 від 01.02.2022 року про внесення додаткового вкладу в ТОВ "ФК"РІКАРД".

У січні 2023 року згідно Рішення учасника були внесені зміни до Договору про Додатковий вклад в Статутний капітал Товариства та збільшена сума внеску на 67 500 тис.грн.

У березні 2023 року Учасник здійснив внесок до статутного капіталу Товариства з метою участі в аукціоні Лот GFD001-UA-20230307-15825 по розпродажу активів АТ «МР БАНК».

У квітні 2023 року Учасник Товариства "АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" КУА" ТОВ (ПВНЗІФ "АРІВО КОРПОРАТИВНИЙ") надав відсоткову позику для придбання активу на аукціоні Лот GFD001-UA-20230307-15825 по розпродажу активів АТ «МР БАНК» та прийняв рішення Учасника про повернення Додаткового вкладу 74 500 тис.грн.

У грудні 2023 року Учасником було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу шляхом внесення Додаткового вкладу 1 300 тис.грн.

Станом на 31.12.2023 року вартість чистих активів Товариства дорівнює 5 336 тис.грн, що відповідає вимогам чинного законодавства та підтримується на рівні нормативу.

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

Товариство в процесі своєї господарської діяльності може бути як позивачем, так і відповідачем у судових справах. Воно створює забезпечення згідно МСБО 37 лише тоді, коли має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, і 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.

Для оцінки такої ймовірності настання негативних наслідків, а також для оцінки суми забезпечення, застосовуються професійні судження.

Станом на 31.12.2023 року Товариство є учасником 3 судових справ. За оцінками Керівництва ризик відтоку економічних ресурсів, в результаті прийняття суддею рішення не на користь Товариства, є не суттєвим. Тому керівництво компанії вважає, що Товариство не понесе істотних збитків щодо судових процесів, відповідно, резерв під можливий відтік економічних ресурсів не формувався.

Сплачені суми судових зборів, державних платежів Товариство відносить на витрати поточного періоду у момент сплати.

Реєстр судових справ ТОВ «ФК «РІКАРД» станом на 31.12.2023 року :

№ п/п	Судова інстанція	№ справи	Позивач	Відповідач	Предмет спору
1	Касаційний цивільний суд Верховного Суду	№372/4451/19	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «РІКАРД»	Грицаєнко Ігор Вікторович, Негарешвілі Махді, «Перспектива регіону» Маркович Олега Миколайович, Анварі Мохаммад, Короченцева Юліана Сергіївна	про визнання договору недійсним рішенням

2	Касаційний господарський суд Верховного Суду	№910/2334/22	ТОВ "Фінансова компанія "Рікард"	ПАТ "Родовід Банк"	про визнання права власності
3	Господарський суд Вінницької області	№902/1406/15	ТОВ "Фінансова компанія "Рікард" (Кредитор)	ПрАТ «Краплинка»	Про банкруство

7.1.2 Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди.

На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Але, на думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи станом на кінець звітної періоду не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.3. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін».

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

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 10% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал:

До пов'язаних сторін Товариства належать:

Учасник "АРІВО ЕССЕТМЕНЕДЖМЕНТ" КУА" ТОВ (ПВНЗІФ "АРІВО КОРПОРАТИВНИЙ"), якій володіє 100,00 % часток Товариства;

Директор Товариства - Громадянин України Овдій Дмитро Петрович.

"АРІВО ЕССЕТМЕНЕДЖМЕНТ" КУА" ТОВ (ПВНЗІФ "АРІВО КОРПОРАТИВНИЙ"), в лютому 2022 року був внесений Додатковий вклад в розмірі 5 000 тис.грн., згідно з Рішенням Учасника про внесення додаткового вкладу за №01-02/22 від 01.02.2022 р.

У січні 2023 року згідно Рішення учасника були внесені зміни до Договору про Додатковий вклад в Статутний капітал Товариства та збільшена сума внеску на 67 500 тис.грн.

У березні 2023 року Учасник здійснив внесок до статутного капіталу Товариства з метою участі в аукціоні Лот GFD001-UA-20230307-15825 по розпродажу активів АТ «МР БАНК».

У квітні 2023 року Учасник Товариства "АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" КУА" ТОВ (ПВНЗІФ "АРІВО КОРПОРАТИВНИЙ") надав відсоткову позику для придбання активу на

аукціоні Лот GFD001-UA-20230307-15825 по розпродажу активів АТ «МР БАНК» та прийняв рішення Учасника про повернення Додаткового вкладу 74 500 тис.грн.

У грудні 2023 року Учасником було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу шляхом внесення Додаткового вкладу 1 300 тис.грн.

7.4. Управління капіталом

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

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;

дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

8. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими 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 фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності є несуттєвим внаслідок відсутності залучених коштів.

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.

Принципи управління ризиком ліквідності

Принцип	Сутність
Пріоритет ліквідності	У разі обрання близьких за прибутковістю напрямків інвестування підприємству потрібно обирати більш ліквідні
Аналіз стану ліквідності	Постійний аналіз потреб підприємства в ліквідних засобах є необхідним з метою уникнення як їх надлишку, так і дефіциту
Перевірка готовності	Передбачає планування та прогнозування дій у разі виникнення непередбачуваних і кризових ситуацій
Робота з партнерами	Гнучкі стосунки з основними клієнтами та постачальниками допомагають у разі потреби терміново мобілізувати необхідні ресурси

Кредитний ризик

Кожен клас фінансових активів, представлений в звіті про фінансовий стан Товариства до певної міри схильний до кредитного ризику.

Керівництво розвиває і вводить політики і процедури, які мінімізують впливи негативних подій, викликаних впливом ризиків на фінансовий стан Товариства.

Фінансові інструменти, які мають кредитний ризик, - це в основному дебіторська заборгованість з основної діяльності і інша дебіторська заборгованість.

Кредитний ризик, пов'язаний з цими активами обмежений внаслідок розміру клієнтської бази Товариства і безперервними процедурами моніторингу кредитоспроможності клієнтів і інших дебіторів.

Дебіторська заборгованість Товариства представлена дебіторською заборгованістю комерційних організацій, яка має кредитний ризик. Збір дебіторської заборгованості в основному залежить від політичних і економічних чинників і не завжди піддається контролю з боку Товариства. Проте, керівництво робить всі можливі заходи, щоб мінімізувати ризик неповернення дебіторської заборгованості від дебіторів. Зокрема, кредитоспроможність таких дебіторів оцінюється на основі фінансових показників.

Географічна концентрація

Товариство здійснює всі операції в Україні. Товариство здійснює контроль за ризиком зміни законодавства та оцінює його вплив на діяльність. Такий підхід дозволяє Товариству зменшити потенційні збитки від коливань інвестиційного клімату в Україні.

Валютний ризик

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни курсів обміну валют. Фінансовий стан Товариства та рух грошових коштів не схильні до впливу коливань курсів обміну іноземних валют, оскільки в Товаристві немає операцій в іноземній валюті.

Ринковий ризик

Ринковий ризик включає ризик зміни відсоткової ставки і інші цінові ризики, до яких схильне Товариство.

9. Події після звітної дати

Відповідно до МСБО 10 "Події після дати балансу" події після звітного періоду - це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску, а саме :

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду); та

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Керівництво Товариства вважає, що воно приймає усі необхідні заходи для підтримки стабільності бізнесу в складних поточних умовах.

На прикінці лютого 2024 року, у зв'язку із закінченням судового процесу на користь Товариства, було зареєструвано право власності на земельні ділянки, які було придбано на аукціоні по розпродажу активів ПАТ «МІСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК» по ДОГОВОРУ(ПРОТОКОЛ) ел. Аукціону № UA-EA-2019-08-15-000004-b, дебіторська заборгованість зменшена на суму 127 тис. грн.

місцезнаходження земельної ділянки	кадастр.номер	S га
Яблунівська с/р	3222788900:04:004:0002	6,0023
Яблунівська с/р	3222788900:04:003:0004	6,0687
Яблунівська с/р	3222788900:04:002:0011	6,0814
Яблунівська с/р	3222788900:04:003:0001	6,4569
Яблунівська с/р	3222788900:04:002:0008	4,4152
Яблунівська с/р	3222788900:04:002:0004	5,2134
Яблунівська с/р	3222788900:04:002:0002	3,3326
Яблунівська с/р	3222788900:04:004:0004	6,2985
Яблунівська с/р	3222788900:04:004:0003	5,0755
Яблунівська с/р	3222788900:04:002:0003	5,0125
Яблунівська с/р	3222788900:04:002:0010	4,3845
Яблунівська с/р	3222788900:04:004:0005	6,4572
Яблунівська с/р	3222788900:04:004:0001	6,3073

У травні 2024 року Товариством додатково отримано залогове майно на підставі Іпотечного договору, яке забезпечує виконання Позичальником зобов'язань, що виникли на підставі Договору надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового (Договір про надання відкритої невідновлюваної кредитної лінії) №1508/-23К від 15.08.2023 року. Предметом іпотеки є майно, яке було придбано на електронному аукціоні №SHT001-UA-20230709-95770 на підставі договору купівлі-продажу об'єкта малої приватизації.

Дана фінансова звітність відображає поточну оцінку Керівництва впливу економічної ситуації в Україні на результати діяльності та фінансовий стан.

Уряд запроваджує ряд законодавчих актів, серед яких Указ Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX (зі змінами, внесеними Указом від 14 березня 2022 року № 133/2022, затвердженим Законом України від 15 березня 2022 року № 2119-IX, Указом від 18 квітня 2022 року № 259/2022, затвердженим Законом України від 21 квітня 2022 року № 2212-IX, Указом від 17 травня 2022 року № 341/2022, затвердженим Законом України від 22 травня 2022 року № 2263-IX, Указом від 12 серпня 2022 року № 573/2022, затвердженим Законом України від 15 серпня 2022 року № 2500-IX, та Указом від 7 листопада 2022 року № 757/2022, затвердженим Законом України від 16 листопада 2022 року № 2738-IX, та Указом від 6 лютого 2023 року № 58/2023, затвердженим Законом України від 7 лютого 2023 року № 2915-IX та Указом від 1 травня 2023 року № 254/2023, затвердженим Законом України від 2 травня 2023 року № 3057-IX затвердженим Законом України від 27 липня 2023 року № 3275-IX, та Указом від 6 листопада 2023 року № 734/2023, затвердженим Законом України від 8 листопада 2023 року №

3429-IX), продовжити строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин з 16 листопада 2023 року строком на 90 діб.

Зазначені події значно обмежують та ускладнюють функціонування підприємств в Україні.

Остаточний результат цих подій на даний момент не може бути визначений, і відповідні коригування фінансової звітності внаслідок цих невизначеності можуть бути зроблені в наступному звітному періоді, коли події фактично відбулися.

На даний момент Товариство розглядає наскільки суттєво подія впливає на балансову вартість активів, зобов'язань та її бізнес.

Директор

Дмитро ОВДІЙ

Головний бухгалтер

Тетяна ЧЕХОВИЧ



14
Прожито, пронумеровано та скріплено підписом і
печаткою 24 аркушів
Ключовий партнер з аудиту
ПАФ «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА»



Лазоренко М.В.