

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РУЛЛА УКРАЇНА"

Фінансова звітність за 2023 рік.

Зміст

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан.....	2
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....	3
Звіт про рух грошових коштів.....	4
Звіт про зміни у власному капіталі.....	5
Примітки до річної фінансової звітності.....	7
1. Основні відомості про товариство.....	7
2. Загальна основа формування фінансової звітності.....	8
3. Основні принципи облікової політики.....	11
4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.....	21
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	22
6. Розкриття показників фінансової звітності.....	24
7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками.....	32
8. Події після дати балансу.....	37
9. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	38

Комплект фінансової звітності за МСФЗ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 грудня 2023 року

(у тисячах українських гривень)

Показник	Примітки	На кінець поточного звітного періоду	На початок поточного звітного періоду
Активи			
Поточні активи			
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	5.2, 6.2.4	825	774
Інші поточні фінансові активи	5.2, 6.2.5		
Грошові кошти та їх еквіваленти	5.2, 6.2.6	5135	8591
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		5960	9376
Загальна сума поточних активів		5960	9365
Загальна сума активів			
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	6.3.1	5700	9500
Інша частка участі в капіталі			
Нерозподілений прибуток		28	(-)145
Загальна сума власного капіталу		5728	9355
Зобов'язання			
Поточні зобов'язання			
Поточні забезпечення			
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	6.4.2	4	4
Загальна сума поточних забезпечень		4	4
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	6.4.3	221	1
Поточні податкові зобов'язання, поточні	6.4.4	3	
Інші поточні фінансові зобов'язання	6.4.5	4	5
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		232	10
Загальна сума поточних зобов'язань		232	10
Загальна сума зобов'язань		232	10
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		5960	9365

Керівник Бригинець Н.В.

Головний бухгалтер Чуніхіна Н.О.



**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД,
прибуток та збиток**
За рік, що закінчується 31.12.2023 року

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльн ий звітний період
Прибуток або збиток			
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності	6.1.1	1590	1441
Собівартість реалізації	6.1.2	65	263
Валовий прибуток		1525	1178
Інші доходи	6.1.3		213
Витрати на збут	6.1.4	132	348
Адміністративні витрати	6.1.5	172	62
Інша витрата	6.1.6	1541	914
Інші прибутки (збитки)	6.1.7		
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		-320	67
Фінансові доходи	6.1.8		
Фінансові витрати	6.1.9		
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	5.2		
Прибуток (збиток) від інвестиційної діяльності		496	
Проценти за депозитами		496	
Прибуток (збиток) до оподаткування		176	67
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	6.1.10	3	
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		173	67
Прибуток (збиток)		173	67

Керівник Бригинець Н.В.

Головний бухгалтер Чуніхіна Н.О.



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за прямим методом

За рік, що закінчується 31.12.2023 року

(у тисячах українських гривень)

Стаття	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Надходження від продажу товарів та надання послуг	6.5.1		2
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	6.5.1		226
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Виплати постачальникам за товари та послуги	6.5.2	176	621
Виплати працівникам та виплати від їх імені	6.5.2	56	49
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	6.5.2	2	
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності		(-)234	(-)442
Проценти отримані	6.5.1		
Податки на прибуток сплачені (повернені)	6.5.2		
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані у операційній діяльності)		(-)234	(-)442
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Грошові аванси та кредити, надані іншим сторонам			151
Надходження грошових коштів від повернення авансів та кредитів, Наданих іншим сторонам			112
Проценти отримані		496	
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		496	(-)39
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Надходження від випуску інших інструментів власного капіталу			
Виплати за іншими інструментами власного капіталу		(-)3718	
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(-)3718	
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(-)3456	(-)481
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		8591	9072
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		5135	8591

Керівник Бригинець Н.В.

Головний бухгалтер Чуніхіна Н.С.



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах українських гривень)

Поточний звітний період	Примітки						
		Статутний капітал				Власний капітал	
				Нерозподілений прибуток			
		Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді
Звіт про зміни у капіталі Звіт про зміни у власному капіталі							
Власний капітал на початок періоду	6.3.1	9500	9500	(145)	(145)	9355	9355
Зміни у власному капіталі Сукупний дохід							
Прибуток (збиток)	6.3.2				173		173
Збільшення (зменшення) власного капіталу			(3800)				(3800)
Власний капітал на кінець періоду		9500	5700	(145)	28	9355	5728

Керівник Бригинець Н.В.

Головний бухгалтер Чуніхіна Н.О.



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах українських гривень)

Попередній звітний період	Примітки								
		Статутний капітал				Нерозподілений прибуток		Власний капітал	
		Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилки попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилки попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
Звіт про зміни у капіталі Звіт про зміни у власному капіталі									
Власний капітал на початок періоду	6.3.1	9500	9500	(212)		(212)	9288		9288
Зміни у власному капіталі Сукупний дохід									
Прибуток (збиток)	6.3.2			67		67	67		67
Збільшення (зменшення) власного капіталу									
Власний капітал на кінець періоду		9500	9500	(145)		(145)	9355		9355

Керівник Бригинець Н.В.

Головний бухгалтер Чуніхіна Н.О.



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«РУЛЛА УКРАЇНА»**

Примітки до фінансової звітності за 2023 рік.

1. Основні відомості про товариство.

Товариство з обмеженою відповідальністю «РУЛЛА УКРАЇНА», скорочена назва ТОВ «РУЛЛА УКРАЇНА», код ЄДРПОУ 43213857, зареєстровано 05.09.2019р, номер запису про включення відомостей про юридичну особу №1 103 102 0000 047544 під назвою ТОВ «Термінові Кредити».

Згідно Протоколу №4 загальних зборів учасників Товариства від 28.01.2021р. змінило назву на ТОВ «РУЛЛА УКРАЇНА». Інформація про зміну назви своєчасно внесена до Держреєстру фінансових установ.

Товариство зареєстровано як фінансова установа відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за № 976, та набуло право здійснювати діяльність на ринку фінансових послуг з 26 травня 2020р.

Згідно Додатку до СВИДОЦТВА про реєстрацію фінансової установи від 10.12.2020р. з за № В0000097 серія ФК Товариство має право здійснювати такі види діяльності: надання позик, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Товариство з обмеженою відповідальністю «РУЛЛА УКРАЇНА», далі «Товариство», діє на підставі Статуту, Законів України «Про господарські товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Цивільного та Господарського кодексів України та інших законодавчих актів.

Країна реєстрації – Україна.

Товариство є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, за винятком випадків, передбачених Законодавством.

Товариство має за мету бути конкурентоспроможним на ринку фінансових послуг. В планах Товариства нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні, розширення спектру фінансових послуг.

Товариство має власний веб-сайт, який знаходиться за адресою :<https://terminovikredyty.wixsite.com/> , обов'язкова інформація, яка має бути розміщена на сайті, викладається вчасно.

Юридична адреса : 69035, м.Запоріжжя, вул.Феросплавна, буд.38, кв.31.

Фактична адреса : 69035, м.Запоріжжя, вул. Феросплавна, буд.38, кв.31.

Кількість штатних працівників склала:

Станом на 31.12.2023р - 4 особи,

Станом на 31.12.2022р.-3 особи.

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес. Дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених структурних підрозділів Товариство не має.

Відповідальними за фінансово-господарську діяльність протягом року є:

Директор: Леман Наталія Сергіївна (з 09.04.2020р. по 17.01.2024р),
Бригинець Наталія Володимирівна з 18.01.2024р.

Головний бухгалтер: Чуніхіна Наталія Сергіївна.

1.2. Економічне середовище в Україні

На протязі 2023 року військові дії на території України ще не завершилися. Діяльність на ринку фінансових компаній демонструє тенденцію до значного зменшення кількості таких компаній, але разом з тим НБУ констатує поступове збільшення активності та нарощування активів та власного капіталу. Обсяги кредитування поступово збільшуються, але цей показник не досяг навіть довоєнного рівня. За рік було надано на 70% більше позик населенню, ніж у 2022 році, але це все ще на 40% менше, ніж у 2021 році. В умовах активного розвитку цифрової економіки в Україні та світі максимально зростає популярність безготівкових розрахунків, здійснення яких відбувається переважно за допомогою платіжних систем, що певною мірою спрощують, пришвидшують та убезпечують фінансові операції між контрагентами, покупцями та продавцями, платниками й одержувачами тощо. Фінансові компанії активно розвиваються, розширюють свої можливості або навіть трансформують свій функціонал до умов сьогодення, що є позитивним. Водночас такі зміни потребують відповідного правового регулювання, аби забезпечити безпеку фінансової системи держави та її стабільність. Ключова вимога до учасників небанківських фінансових послуг – забезпечення рівного доступу до фінансових послуг, забезпечення прав та інтересів клієнтів та прозорості і відкритості ринку. Виваженішому кредитуванню сприятимуть зміни до законодавства про мікрокредитування (про граничний розмір процентних ставок та право регулятора встановлювати вимоги до оцінки кредитоспроможності позичальника) та розширення кола учасників Кредитного реєстру за рахунок фінансових компаній і кредитних спілок. Скасується так званий виключний вид діяльності. Тобто фінансові компанії й ломбарди зможуть не лише надавати фінансові послуги, а й здійснювати іншу господарську діяльність (з обмеженнями) для повноцінної реалізації своїх ділових можливостей. Перехідний період для приведення учасниками ринку своєї діяльності до вимог оновленого законодавства для небанківських фінансових установ буде тривати на протязі 2024 року. Національний банк вже затвердив відповідні нормативно-правові акти. Їхнє дотримання – запорука стійкості та подальшого розвитку ринку. Обов'язковими для дотримання фінансовими установами будуть пруденційні нормативи - кількісні показники, перелік та значення яких визначитимуться Національним банком з урахуванням плану поступової імплементації директив Європейського союзу. Поступове запровадження нових правил допоможе гравцям ринку визначити стратегію розвитку та бізнес-модель, сформувати капітал для підтримки платоспроможності, забезпечити необхідний рівень ліквідності та якості активів. Це сприятиме фінансовій стійкості небанківського сектора. Проте, війна 2022 року вплинула на фінансовий ринок України та призвела до зміни пріоритетів з розвитку та кооперації на виживання й утримання «на плаву». Економіка країни переживає важкі часи, що вимагає нових корективів у розвитку фінансового сектора.

За оцінками МВФ, реальний ВВП України в 2023 році збільшився на 4,5%, однак падіння відносно довоєнного періоду залишається суттєвим – близько 25%. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, що розігралася через війну та через друк гривні для покриття воєнних видатків. Втім, впродовж року інфляцію вдалося вгамувати: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування (за рахунок друку гривні) бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти. Протягом усього 2023 року зберігався тренд на стаке зниження безробіття. Водночас під кінець року безробіття все ще було у півтора-два рази вищим за рівень початку 2022, перед повномасштабним вторгненням. Протягом 2023 незмінно 20-25 відсотків серед населення повідомляли, що економлять на їжі — це орієнтовно збігається з оцінкою бідності в Україні від Світового банку. Такий стан економіки України значною мірою пояснює зменшення обсягу надання послуг фінансовою компанією.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), у редакції, затвердженій Радою по Міжнародним стандартам фінансової звітності

(Рада з МСФЗ) в редакції чинній на 01 січня 2023 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України (<https://mof.gov.ua/uk/mizhnarodni-standarti-finansovoi-zvitnosti>).

Фінансова звітність товариства є індивідуальною 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.

Ця фінансова звітність складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (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 суперечать вимогам МСФЗ.

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче (наприклад, оцінка окремих фінансових інструментів, що оцінюються відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», та інших).

Для складання фінансової звітності керівництво виконує оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат виходячи з концепції безперервного функціонування. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Дата складання звітності: станом на 31.12.2023 року.

Звітний період: звітний 2023 рік, який починається 01.01.2023р. та закінчується 31.12.2023р.

2.1. Форма та назви фінансових звітів

Згідно п.10 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (далі – МСБО 1) комплект фінансової звітності включає:

- звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період;
- звіт про рух грошових коштів за період;
- звіт про зміни у власному капіталі за період;
- примітки, які містять виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення;

Всі фінансові звіти комплексу фінансової звітності подаються з однаковою значимістю. Фінансова звітність за рік, що закінчується 31.12.2023 р. складена за міжнародними стандартами фінансової звітності на основі таксономії.

2.2. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно М(С)БО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою 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 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.

Розкриття виконання вимог щодо таксономії

Відповідність вимогам складання звітності. Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2023 року опубліковано, але законодавство дозволяє переносити терміни подання фінансової звітності за 2023 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання

яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Компанії планує підготувати звіт iXBRL та подати його за доступності актуального формату протягом 2024 року.

2.3. Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

2.4. Принцип безперервності діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Діяльність Товариства, як і більшості компаній в Україні, зазнала значного впливу війни. Крім того, продовжує існувати значна невизначеність щодо розвитку військового вторгнення Росії на територію України, його тривалості та відповідно впливу на діяльність, її персонал, ліквідність та збереження активів.

Станом на дату затвердження фінансової звітності тривають бойові дії на території України та продовжено воєнний стан, що дає підстави вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території країни взагалі.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій, не має Представництв, розташованих в містах, де на часі проводяться активні бойові дії. Діяльність товариства здійснюється засобами інтернет-зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни, але переведена на дистанційний режим з метою безпеки.

Процентні доходи зросли на 10% (або 149 тис.грн.). Разом з тим, низький рівень платоспроможності та порушення термінів погашення боргу вимагає від Керівництва перегляду кредитного ризику та відповідного збільшення витрат від знецінення дебіторської заборгованості. Витрати за рік значно збільшились, однак це не завадило бути прибутковими за результатами року. Показники рентабельності активів і капіталу зростали від початку року.

За оцінками керівництва вплив війни на діяльність та на фінансову звітність можлива у вигляді зменшення доходів та знецінення фінансових активів в зв'язку з низьким рівнем платоспроможності населення під час війни та економічної кризи. Також, вищезазначені події вплинули на попит запропонованих Товариством послуг на фінансовому ринку, що привело до зниження ділової активності, у зв'язку з чим видача нових кредитів Товариством не відбувалась. Але з поліпшенням політичної та економічної ситуації в країні керівництво має намір активізувати діяльність на ринку фінансових послуг.

Товариство має в наявності достатньо обігових коштів (грошових коштів на рахунок в багківській установі), та докладає зусиль до залучення нових користувачів фінансових послуг.

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусії). Фінансові послуги, що надаються Товариством мають переважно національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусії не відіграють ролі на результат ведення діяльності.

Керівництвом застосовано всіх необхідних заходів щодо забезпечення захисту від можливих кібератак. За звітний період та за період після дати балансу (особливо під час воєнних дій) таких фактів Товариство не мало.

Питання ліквідності та дотримання фінансових показників.

Станом на дату цієї фінансової звітності Товариство підтримує стабільну ліквідність. Попри певні потенційні обмеження доступу до фінансування, Компанія не відчуває потреби у залученні зовнішнього фінансування.

За результатом зазначених подій керівництво не очікує значних змін в провадженні майбутньої діяльності. Однак, наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні,

економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

2.5. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значаться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 1%. Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 1% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

3 метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило поріг суттєвості в розмірі:

Звіт про фінансовий стан -1 % підсумку балансу,

Звіт про сукупний дохід – 1% чистого доходу,

Звіт про рух грошових коштів – 1% суми чистого руху коштів від операційної діяльності,

Звіт про зміни у власному капіталі-1% розміру власного капіталу підприємства.

3. Основні принципи облікової політики

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовується норми системи міжнародних стандартів фінансової звітності МСБО–МСФЗ (IAS–IFRS) починаючи з 2013 року, на підставі того, що вони не суперечать Закону України від 16 липня 1999 року № 996–XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

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

3.1. Загальні положення щодо облікових політик

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

Облікова політика з 2021 році була викладена в новій редакції (затверджена наказом від 03.01.2021р. № 1/бух.). 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.

3.2. Зміни в обліковій політиці та розкриттях

Основну діяльність Товариство почало здійснювати з 2021р. Облікова політика Товариства, застосовувана в 2023 році відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду.

В звітному році виправлення помилок не відбувалось, зміни до показників фінансової звітності не здійснювались за винятком презентації в звіті про фінансовий стан інформації щодо іншої поточної дебіторської заборгованості, в звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток процентних доходів, доходів від зменшення резерву під очікувані кредитні збитки, інших операційних витрат, в звіті про рух грошових коштів надходжень і витрат відповідно до таксономічної звітності і Роз'яснень Ради з МСФЗ.

3.3. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- дебіторська заборгованість;
- грошові кошти, депозити;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – кредити банків, займи інших фінансових установ.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю в залежності від їх класифікації.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію *«тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу»* (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, фінансові активи, як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю в залежності від їх класифікації. За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та непоточні (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

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

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

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію *«тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу»* (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, фінансові активи, як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

Під час первісного визнання фінансового активу чи зобов'язання, вони оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». Фінансові активи первісно відображаються у бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. При первісному визнанні вважається справедливою вартістю ціна операції. При наявності свідчення, що ціна операції не відповідає справедливій вартості фінансового інструмента, який придбається, необхідно провести оцінку за їхньою справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

- 1) строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або
- 2) він передає фінансовий актив тобто передає контрактні права на одержання грошових потоків фінансового активу; або зберігає контрактні права на отримання грошових потоків фінансового активу, але бере на себе контрактне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою, яка відповідає умовам:
 - Товариство має зобов'язання сплатити суми кінцевим одержувачам, доки воно не отримає еквівалентні суми від первісного активу. Короткострокові аванси із правом повного відшкодування позиченої суми плюс нараховані відсотки за ринковими ставками не порушують цієї умови;
 - умови контракту про передачу забороняють Товариству продавати або надавати у заставу первісний актив, окрім надання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;
 - Товариство має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він отримує від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій у грошові кошти або еквіваленти грошових протягом короткого періоду розрахунків від дати отримання коштів до дати

необхідного перерахування кінцевим одержувачам, причому відсоток, зароблений за такими інвестиціями, також перераховується кінцевим одержувачам.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку. *Справедлива вартість* – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через прибуток(збиток). Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі контрагентів;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти включають грошові кошти в касі, на рахунках у банках та грошові кошти, внесені в каси банків для подальшого їх зарахування на поточні рахунки підприємства.

Дебіторська заборгованість

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість (довгострокова) оцінюються за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. 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 методу класифікації дебіторської заборгованості (із

застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників).

Резерв під знецінення та нарахування процентного доходу залежить від того, на якій з трьох стадій знаходиться фінансовий інструмент:

З 01.01.2021р. до нульового рівня відноситься непрострочена заборгованість з нарахуванням резерву 5%, до першого рівня прострочки відноситься заборгованість від 1 до 30 днів з нарахуванням резерву у розмірі 12%, до другого рівня прострочки відноситься заборгованість від 31 до 60 днів з нарахуванням резерву у розмірі 14%, до третього рівня прострочки відноситься заборгованість від 61 до 90 днів з нарахуванням резерву у розмірі 23%, до четвертого рівня прострочки відноситься заборгованість від 90 до 120 днів із нарахуванням резерву 38%, до п'ятого рівня прострочки відноситься заборгованість від 121 до 365 днів із нарахуванням резерву 54%, до шостого рівня відноситься заборгованість від 366 до 900 днів з нарахуванням резерву 75%, до сьомого рівня відноситься заборгованість від 901 до 1266 днів з нарахуванням резерву 78% на прострочену заборгованість більше 1267 днів нараховується резерв у розмірі 100%.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості. Рівень дефолту згідно облікової політики Товариства дорівнює 1,0 якщо не встановлені індивідуальні дані дефолту для дебітора. 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 використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

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.

Авансові платежі та передоплата

Передоплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від знецінення. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передоплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передоплати за придбання активу та включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню на відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

3.4. Основні засоби та нематеріальні активи

3.4.1. Основні засоби

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 6500 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.

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 поточних

витратах по даті, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Балансова вартість незавершених капітальних інвестицій була перенесена до складу вартості основних засобів виходячи з вимог МСФЗ.

Амортизація.

Амортизація основних засобів згідно облікової політики нараховується прямолінійним методом.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати вводу об'єкта в експлуатацію). 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. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання – передачі основних засобів. Зміни строку корисного використання встановлюються наказом по Товариству.

3.4.2. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу і терміну корисного використання.

Вартість ліцензій представляє собою виплати державі на її отримання. Компанія враховує ліцензії за справедливою вартістю. Після первісного визнання ліцензій відображаються за вартістю придбання з вирахування накопичених збитків від знецінення. Строк дії отриманих Товариством ліцензій – безстроковий, тому строк корисного використання ліцензії оцінюється як не визначений.

Нематеріальні активи списуються при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигід. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

3.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Зменшується балансова вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, корегується методом сторно, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

3.5. Оренда

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі. На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі визнають витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі переоцінюють зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Товариство може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком не більше 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує

впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;

- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів. Товариство є орендарем частини приміщення під офіс та застосовує таке спрощення, тому що оренда є короткостроковою. Договором не передбачено можливості пролонгації, об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковувались як витрати періоду, а саме:

№	Частина приміщення під офіс	№ договору	Орендодавець	Дата закінчення договору	Сума щомісячного орендного платежу, грн.	За 2023 рік, всього, грн
1	м.Запоріжжя, вул. Феросплавна 38/31	15-09/2022 ОД від 15.09.2022	ТОВ «Флексібл»	14.09.2023	360,00	2880
2	м.Запоріжжя, вул. Феросплавна 38/31	11212878 від 14.09.2023	ТОВ «Флексібл»	14.09.2024	360,00	1440

У фінансовій звітності ці витрати включені до адміністративних послуг та відображені у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023р. у стр.2130.

В звітному періоді Товариство не має договорів оренди, за якими виступає Орендодавцем.

3.6. Податок на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. Зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрали або практично набрали чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання, визнаються у витратах з податку на прибуток.

3.7. Фінансові зобов'язання

Кредити банків

Первісно кредити банків визначаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються балансовою вартістю. Нараховані відсотки визначаються у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень за даними підтверджень з-боку банка-кредитора.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.8. Виплати працівникам

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

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. Під зазначеними зобов'язаннями визнаються нараховані короткострокові забезпечення нарахованих відпусток працівникам Товариства.

3.9. Запаси.

Запаси враховуються за фактичною собівартістю. При використанні запасів у господарській

діяльності Товариства або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом FIFO. Уцінка (дооцінка) запасів враховується в прибутках(збитках) поточного періоду.

3.10. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, відносяться до того періоду, в якому вони були здійснені.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності – операційної, інвестиційної, фінансової.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у період, до якого вони належать;
- отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи;
- здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати;

Визнані доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат що підлягають відшкодуванню.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Дозволяється відображати отримані (сплачені) на дату балансу доходи (витрати), безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Доходи від реалізації визнаються у розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або яка підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за роботи та послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності, за вирахуванням повернень покупцями, знижок. Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть підприємству і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Нарахування процентів за кредитними договорами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору, і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

3.11. 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 здійснює 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.

З метою управління капіталом, Товариство використовує показники:

- **Рентабельність капіталу** (рентабельність власного капіталу обчислюється як відношення чистого прибутку до середньорічної суми власного капіталу.

- **Коефіцієнт загальної ліквідності (К)** або коефіцієнт покриття визначає ступінь покриття поточних зобов'язань оборотними активами:

$$K = \text{оборотні активи} / \text{поточні зобов'язання}$$

Він показує, скільки грошових одиниць (тис. грн.) оборотних активів припадає на одну грошову одиницю поточних зобов'язань.

Високий рівень ліквідності підприємства є позитивним фактором для кредиторів і потенційних інвесторів. Однак, якщо значення К перевищує три, потрібен ретельний аналіз, оскільки це може означати, що надлишкові фінанси перетворюються на зайві оборотні засоби. Останнє зумовлює погіршення показників ефективності використання активів.

Показник	норматив
Рентабельність власного капіталу	>1
Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	1-2

3.12. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2023, ефективна дата яких не настала

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	вплив на звітність компанії
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися. Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди. Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду. Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2023 рік.	01 січня 2024 року	вплив відсутній
МСФЗ 16 «Оренда»	До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і	01 січня 2024 року	вплив відсутній

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	вплив на звітність компанії
(вересень 2022)	зворотної оренди не вносилися. Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешикоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі" які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки". Документ «Орентне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою. Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2023 рік.		
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися. Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві. У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством. Компанія не застосувала зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2023 рік.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	вплив відсутній
МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові	Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування	01 січня 2024 року	вплив відсутній

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	вплив на звітність компанії
інструменти: розкриття інформації»	постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансової вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників. Компанія не застосувала зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2023 рік.		
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»	До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися. Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну. Компанія не застосувала зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2023 рік.	01 січня 2025 року	вплив відсутній

Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовуються всі стандарти та правки,

чинні в звітному періоді.

Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності, за рішенням керівництва Товариства – не застосовуються достроково. Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.

4.1. Використання оцінок та припущень

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.2. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

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 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

4.6. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції

Товариство відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» проаналізувало динаміку показників економічного стану в країні та також інші критерії та дійшло висновку, що економіка України на етапі виходу зі стану глибоких інфляційних процесів, та відповідно МСБО 29 економічний стан в країні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Враховуючи це, управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2023 р.

4.7. Використання ставок дисконтування

Для дисконтування довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, на які не нараховуються відсотки, а бо у випадку застосування неринкових відсотків застосовується ставка дисконтування, яка дорівнює середньоринковій ставці депозитів за даними НБУ на дату укладання договору. В звітному періоді у Товариства відсутня довгострокова дебіторська та кредиторська заборгованості.

З метою виконання вимог МСФЗ 16 щодо оцінки договорів оренди та в разі відсутності ставки

безпосередньо в договорі оренди, розмір такої ставки відповідає середньозваженій ставці залучення додаткових позикових коштів на придбання об'єкту, подібного тому, що орендується, на строк позики співставний зі строком оренди.

4.8. Судження щодо оренди

Товариство орендує нежитлове офісне приміщення за короткостроковим договором оренди. Відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», до короткострокового договору Товариство застосовує спрощення практичного характеру і не визнає в себе на балансі актив у формі права користування.

4.9. Джерела невизначеності оцінок

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Товариства будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на ринку фінансових послуг та підвищення нестабільності на валютних ринках. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності у поточних умовах.

Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються короткострокових зобов'язань перед працівниками по відпусткам, погашення кредитної дебіторської заборгованості.

Товариство оцінює вірогідність погашення торгової дебіторської та іншої заборгованості на основі аналізу окремих договорів. Фактори, які беруться до уваги, включають аналіз за термінами погашення дебіторської заборгованості у порівнянні із платіжною історією та кредитними умовами, наданими клієнтам, та доступну ринкову інформацію щодо здатності контрагента здійснити оплату. У випадку, якщо фактичні суми повернень виявляються меншими за оцінки керівництва, Товариство змушене буде відобразити додаткові витрати на покриття збитків від зменшення корисності;

Вартісна ознака таких оцінок наступна: тис.грн.

	31.12.2023	31.12.2022
Нарахований резерв втрат від очікуваних кредитних збитків на заборгованість по відсоткам	2273	787
Нарахований резерв втрат від очікуваних кредитних збитків на заборгованість по наданим кредитам	192	140
Нарахований резерв під збитки на іншу заборгованість	0	0
Зобов'язання по відпусткам	4	4

Деякі суми, включені до фінансової звітності, а також пов'язані з ними розкриття інформації вимагають від управлінського персоналу Товариства здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки звітності.

Управлінський персонал Товариства проводить оцінки на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися в майбутньому. Однак невизначеність цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, в майбутньому.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка здійснюється за	Дохідний	Контрактні умови,

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
	справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості. Подальший облік дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю		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

5.2. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

тис.грн.

Найменування статті	Станом на 31.12.2023р.		Станом на 31.12.2022р.	
	Первісна вартість	Справедлива вартість	Первісна вартість	Справедлива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	5135	5135	8591	8591
- кошти на рахунках в банку	5135	5135	8591	8591
- депозити	--	--	--	--
дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	3031	3031	1441	1441
резерв під очікувані кредитні збитки		(2273)		(787)
дебіторська заборгованість	259	259	260	260
резерв під збитки		(192)		(140)
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	8425	5960	10292	9365
фінансові зобов'язання:	--	--	--	--
- кредиторська заборгованість-поточна	224	224	1	1
- інші поточні зобов'язання	4	4	5	5
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	228	228	6	6

Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Поточні рахунки відкрито у банках ЗРУ АТ "ПРИВАТБАНК", ПАТ "УКРСИББАНК". Банки є надійними, доступ до коштів не обмежений.

Припинення визнання фінансових активів

При здійсненні основної діяльності керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінюватиме зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану клієнта або боржника. Товариство не проводило припинення визнання відносно наявних фінансових активів в звітному році.

Знецінення фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює

зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника. В періоді був проведений перерахунок резерву під очікувані кредитні збитки, сума резерву збільшена на 1539 тис. грн.

Більш детально дані про зміни у сумах простроченої заборгованості та резервах наведені нижче:

Рівень прострочення	%% резервування	Портфель та відсотки в ризику на 31.12. 23 р. (грн.)	Сумма резерву на 31.12.2023 р. , грн.	Портфель та відсотки в ризику на 31.12.2022 р. (грн.)	Сумма резерву на 31.12.2022 р. , грн.	Зміни в сумі Резерву на 31.12.2023р
5- й рівень, тіло(від121 до 365 днів)	54%			249749,03	134864,47	-134864,47
5- й рівень, %% (від121 до 365 днів)	54%			1399841,91	755914,65	-755914,65
6- й рівень, тіло(366-900днів)	75%	256183,65	192137,74	6434,67	4826,00	187311,74
6- й рівень, %% (366-900днів)	75%	3030758,72	2273069,12	40891,83	30668,88	2242400,24
РАЗОМ		3286942,37	2465206,86	1696917,44	926274,0	1538932,86

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

6. Розкриття показників фінансової звітності

6.1.1. Дохід від звичайної діяльності

Доходи Товариства визначаються згідно з вимогами МСФЗ 15 і визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

За звітний період Товариством було отримано доходів від основної діяльності-нараховані відсотки за позики:

Показник	2023р, тис.грн	2022р, тис.грн
Чистий дохід від реалізації продукції(товарів,робіт,послуг)	1590	1441
ВСЬОГО доходи:	1590	1441

6.1.2 Інші доходи

Показник	2023 р.	2022 р.
Нараховані відсотки на залишки коштів на поточних рахунках		213
Всього		213

6.1.3 Доходи від інвестиційної діяльності

Показник	2023 р.	2022 р.
Отримані відсотки за депозитами	496	213
Всього	496	213

Собівартість реалізації

Показник	2023 р.	2022 р.
Вартість послуг, необхідних для здійснення безпосередньої фінансової діяльності	65	263
Всього	65	263

В статті «собівартість послуг» враховані витрати на супровід програмного забезпечення та послуги інформатизації та забезпечення наданих фінпослуг.

6.1.3. Витрати на збут

Показник	2023 р.	2022 р.
Рекламні послуги	132	348
Всього	132	348

6.1.4. Адміністративні витрати

Показник	2023 р.	2022 р.
Витрати на персонал	58	48
Комісія банку	6	8
Оренда приміщень	4	4
Інформаційно-консультаційні та аудиторські послуги	102	-
Супровід програмного забезпечення	2	2
Всього	172	62

6.1.5. Інша витрата

Показник	2023 р.	2022 р.
Резерв на покриття кредитних ризиків	1539	914
Інші витрати (штраф)	2	-
Всього	1541	914

21 вересня 2023 року Національний банк України застосував заходи впливу у вигляді накладення штрафів за несвоєчасне надання регулятору звітності за I та II квартали 2023 року. Товариство застосувало всіх необхідних заходів для виконання вимог регулятора та сплатило фінансові санкції в розмірі 2 тис.грн.

В зв'язку з порушенням термінів погашення заборгованості позичальників у відповідності до правил облікової політики Керівництвом було переглянуто розмір кредитного ризику та знецінено дебіторську заборгованість за позиками та нарахованими відсотками. Це спричинило суттєве збільшення витрат на формування резерву очікуваних кредитних збитків.

6.1.6. Прибуток(збиток)

Показник	2023 р.	2022 р.
Прибуток(збиток) до оподаткування	176	67
Прибуток(збиток) від діяльності, що триває	176	67
поточний податок на прибуток	3	0
Прибуток(збиток)	173	67

За результатами господарської діяльності 2023 року був отриманий прибуток у сумі 173 тис.грн. Податкове зобов'язання з податку на прибуток виникло в сумі 3 тис.грн. за рахунок використаного права на перенесення збитків попереднього періоду.

6.2. Активи Товариства:

Оснівні засоби та нематеріальні активи відсутні.

6.2.1. Поточні активи представлені наступними статтями:

6.2.2. Дебіторська заборгованість за авансами виданими.

Показник	2023р	2022р
<i>Аванси видані</i>	0	0
Всього дебіторська заборгованість за авансами виданими	0	0

6.2.3. Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість

Показник	на 31.12.2023р.	на 31.12.2022р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	3031	1440
нарахований резерв очікуваних кредитних збитків	(2273)	(786)
Інша дебіторська заборгованість	259	260
нарахований резерв очікуваних кредитних збитків	(192)	(140)
Всього	825	774

Керівництво аналізує справедливую вартість заборгованості на підставі визначеного обліковою політикою методу. Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю.

Довгострокова дебіторська заборгованість за звітний період відсутня.

Заборгованість з розрахунками з нарахованих доходів станом на 31.12.2023р. складається з сум нарахованих відсотків за кредитами, наданими позичальникам-фізичним особам, згідно ліцензії з надання позик, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, у розмірі 3031 тис. грн. (резерв на покриття збитків нарахований у сумі 2273 тис. грн.).

Структура дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів :

Найменування контрагента	Сума дебіторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному у обсязі дебіторської заборгованості	Стан заборгованості	Створення резерву очікуваних збитків тис. грн.	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
Позичальники-фізичні особи, 47 договорів	3031	91,9%	прострочена	2273	Від 366 до 900 днів	Нараховані відсотки по наданих кредитах

Інша дебіторська заборгованість станом на 31.12.2023р. у сумі 259 тис. грн. складається з сум наданих кредитів позичальникам-фізичним особам у розмірі 256 тис. грн., оплата послуг оренди-3 тис. грн. Сума резерву складає 192 тис. грн.

Інша дебіторська заборгованість у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента (вид послуги / товару)	Сума Дт заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі Дт заборгованості	Стан заборгованості	Створення резерву очікуваних збитків	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
Позичальники-фізичні особи, 47 договорів.	256	8,1%	прострочена	192	від 366 до 900 днів.	Надана позика

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику за кожним фінансовим інструментом з використанням індивідуального підходу (крім дебіторської заборгованості за авансами виданими, яка буде погашатися товарами/послугами).

6.2.4. Гроші та їх еквіваленти

Показник	на 31.12.2023р.	на 31.12.2022р.
Грошові кошти на рахунках у банку, у т.ч.	5135	8591
АТ Укрсиббанк, поточний рахунок	128	8569
АТ Укрсиббанк, депозит	5000	
АТ КБ Приватбанк, поточний рахунок	7	22
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	5135	8591

Частина грошових коштів Товариства вкладені в депозити наступних банківських установ:

Найменування банку	сума вкладу, тис. грн	дата початку терміну вкладення	дата закінчення терміну вкладення
ПАТ АБ "УКРСИББАНК"	5 000,00	06.03.2023	22.01.2024

Від інвестування грошових коштів на депозит Товариством отримано фінансові доходи в сумі – 496 тис.грн.

Товариство не має обтяження щодо інших грошових коштів, врахованих на балансі на звітну дату.

6.3. Власний капітал Товариства:

6.3.1. Статутний капітал

Первинно розмір зареєстрованого статутного капіталу складав 3000000,00 грн. (Три мільйони грн 00 коп.)

Згідно протоколу № 03 від 30.12.2019р загальними зборами учасників Товариства було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу до 9500000,00грн.; розмір частки у статутному капіталі Товариства та її вартість встановити в наступному виді:

№ п/п	Назва засновника (учасника)	Розмір частки Засновника (учасника) у Статутному капіталі, %	Вартість частки засновника (учасника) у Статутному капіталі, грн
1	ТОВ "Центр правових рішень" (код ЄДРПОУ 36977247)	40 %	3 800 000 (три мільйони вісімсот тисяч) гривень
2	ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості» (код ЄДРПОУ 36977252)	60%	5 700 000 (п'ять мільйонів сімсот тисяч) гривень

Станом на 31.12.2020р. статутний капітал сформовано в повному обсязі – 9500000,00 грн., та зареєстровано 11.01.2021р.:

Для сплати суми статутного капіталу було внесено грошима на розрахунковий рахунок банку:

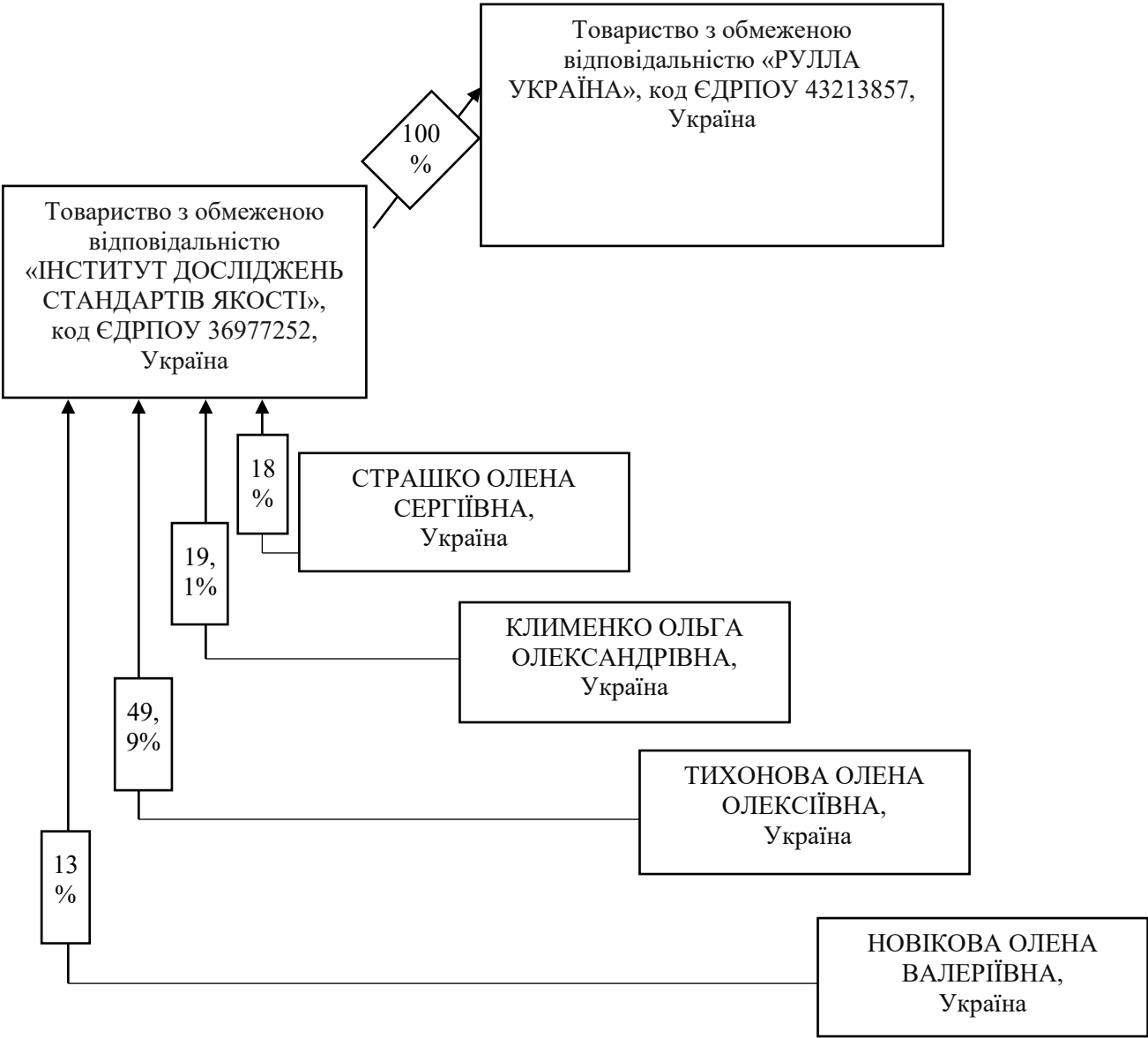
-ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЦЕНТР ПРАВОВИХ РІШЕНЬ" (код ЄДРПОУ 36977247) – 3800000,00грн.,

-ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ" (код ЄДРПОУ 36977252) – 5700000,00грн.

Протоколом №03/07/23 від «03» липня 2023р. загальних зборів учасників ТОВ «РУЛЛА УКРАЇНА» було затверджено рішення про вихід учасника ТОВ «Центр правових рішень» та повернення його частки 40% в сумі 3800000,00грн., та затвердження статутного капіталу у розмірі 5700000,00грн. Грошові кошти в сумі 3718268,40грн. були повернуті учаснику 14.09.2023р. Залишок в сумі 81731,60грн. – 09.02.24р.

Таким чином, станом на 31.12.2023р. статутний капітал Товариства склав 5700000,00грн.

Структура власності Товариства на 31.12.2023р. представлена схемою:



Інформація про ключових учасників Товариства наведена в таблиці:

№ з/п	Прізвище, ім'я та по батькові або повне найменування остаточного ключового учасника	Тип особи	Чи є особою власником істотної участі в надавачі фінансових послуг	Участь особи в надавачі фінансових послуг, %			Опис взаємозв'язку особи з надавачем фінансових послуг
				пряма	опосередкова	сукупна	
1	2	3	4	6	7	8	9
1	Страшко Олена	ФО	Так	-	18	18	Через ТОВАРИСТВО З

	Сергіївна						ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ» (18 %), якому належить 100%.
2	Клименко Ольга Олександрівна	ФО	Так	-	19,1	19,1	Через ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ» (19,1 %), якому належить 100%.
3	Тихонова Олена Олексіївна	ФО	Так	-	49,9	49,9	Через ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ» (49,9 %), якому належить 100%.
4	Новікова Олена Валеріївна	ФО	Ні	-	13	13	Через ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ» (13 %), якому належить 100%.

Кінцевий бенефіціар ТОВ «РУЛЛА Україна»- Тихонова Олена Олексіївна.

6.3.2. Нерозподілений прибуток

Показник	2023 р.	2022 р.
На початок періоду	(-)145	(-)212
Чистий фінансовий результат за період	173	67
На кінець періоду	28	(-)145

6.4. Зобов'язання Товариства:

Поточні зобов'язання представлені наступними статтями:

6.4.1. Поточні забезпечення на винагороди працівникам

Показник	на 31.12.2023р.	на 31.12.2022р.
Поточні забезпечення (нарахований резерв відпусток)	4	4
Всього	4	4

Станом на 31.12.2023р. забезпечення Товариства склали 4 тис. грн.

6.4.2. Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість

Показник	на 31.12.2023р.	на 31.12.2022р.
Заборгованість за товари, роботи, послуги, в т.ч. - з вітчизняними постачальниками (послуги з обробки даних, інформаційно-консультаційні послуги, реклама)	135	-
Заборгованість перед учасником ТОВ «ЦПР» по поверненню частки в уставному капіталі (примітка 6.3.1)	82	
Заборгованість перед бюджетом	1	
Заборгованість за розрахунками з оплати праці	1	1
Заборгованість за розрахунками зі страхування (ЄСВ)	2	-
Інші поточні фінансові зобов'язання	4	5
Всього	225	6

В фінансовій звітності показники кредиторської заборгованості відображені по амортизованій вартості.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента	Сума кредиторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі кредиторської заборгованості	Стан заборгованості	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
ФОП Кулик О.В.	50	37%	Не прострочена	03.12.21 / до 365 днів	інформаційні послуги
ФОП Власюк Д.	22	16%	Не прострочена	03.12.21 / до 365 днів	інформаційні послуги
ФОП Звонар А.Л.	20	15%	Не прострочена	03.12.21 / до 365 днів	інформаційні послуги
ФОП Грибовська Ю.О.	18	13%	Не прострочена	03.12.21 / до 365 днів	інформаційні послуги
інші	25	19%	Не прострочена	03.12.21 / до 365 днів	інформаційні послуги
Всього	135	100%	-	-	-

6.4.3. Поточні податкові зобов'язання

Показник	на 31.12.2023.	на 31.12.2022р.
Заборгованість перед бюджетом з податку на прибуток	3	-
Всього	3	-

6.5. Рух грошових коштів.

6.5.1. Надходження грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2023	2022
Надходження від продажу товарів та надання послуг, в т.ч.		2
<i>Надходження доходів(відсотків за наданими кредитами)</i>		2
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.		338
<i>відсотки за залишками коштів на поточних рахунках</i>		213
<i>Надходження до з'ясування</i>		13
Надходження грошових коштів від повернення кредитів, наданих іншим сторонам		112

6.5.2. Виплати грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2023	2022
Виплати постачальникам за товари та послуги, в т.ч.	176	621
<i>Оренда приміщення</i>	4	4
<i>Інформаційно-консультаційні послуги, аудиторські, юридичні</i>	85	4
<i>Послуги банку</i>	6	8
<i>Рекламні послуги</i>	14	348
<i>Супровід ПЗ, послуги інформатизації</i>	67	257
Виплати працівникам та виплати від їх імені, в т.ч.	56	49
<i>заробітна плата працівників</i>	32	32
<i>ЄСВ із заробітної плати</i>	16	9
<i>утримані податки із заробітної плати</i>	8	8
Витрачання фінансових установ на надання позик	-	151
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю(штраф)	2	-

6.5.3. Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності

Стаття руху ГК	2023	2022
Отримання відсотків за депозитами	496	-

6.5.4. Грошові потоки від (для) фінансової діяльності

Стаття руху ГК	2023	2022
Виплати за інструментами власного капіталу(повернення частки в статутному капіталі) (Примітка 6.3.1)	3718	

6.6. Умовні зобов'язання.**Судові позови**

Проти Товариства не подані судові позови. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Протягом 2023 року Товариством не подавалися до суду позови до клієнтів юридичних та фізичних осіб.

Економічне середовище

Товариство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

6.7. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відносяться:

- юридичні та фізичні особи, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;

Перелік таких осіб станом на 31.12.2023р:

№ п/п	Пов'язані особи	Країна	Реєстраційний номер	Статус пов'язаної особи
1	Тихонова Олена Олексіївна	Україна	2670700228	Кінцевий бенефіціарний власник
2	Страшко Олена Сергіївна	Україна	2654703529	непрямий вплив через ТОВ "ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ" (18%).
3	Клименко Ольга Олександрівна	Україна	3109704768	непрямий вплив через ТОВ "ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ" (19,1%).
4	Новікова Олена Валеріївна	Україна	2861608743	непрямий вплив через ТОВ "ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ" (13%).
5	ТОВ "ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ"	Україна	36977252	учасник 100% (після 03.07.2023р).
6	ТОВ «Центр правових рішень»	Україна	36977247	учасник до 03.07.23р.
7	Служба миттєвого кредитування ТОВ	Україна	38839217	пов'язане підприємство через Тихонову. Вид діяльності: 64.92 Інші види кредитування
8	ТОВ «Екверіан»	Україна	44398758	пов'язане підприємство через Тихонову (частка 100%). Вид діяльності: 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна

9	ТОВ «Хеленгр упп»	Україна	44502964	пов'язане підприємство через Тихонову (частка 100%). Вид діяльності: 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна
10	ТОВ Простозайм	Україна	40893027	пов'язане підприємство через Тихонову ,непрямий вплив. Вид діяльності: 64.92 Інші види кредитування
11	ТОВ Центр кредитних рішень	Україна	37941688	до 21.03.2023р. пов'язане підприємство через Тихонову . Вид діяльності:63.99 Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у
12	ТОВ Прості займи	Україна	40858239	пов'язане підприємство через Тихонову ,непрямий вплив. Вид діяльності: 64.92 Інші види кредитування
13	Леман Наталя Сергіївна	Україна		керівник з 2020р. по 17.01.2024
14	Бригинець Наталія Володимирівна	Україна		керівник з 18.01.2024

Операції з пов'язаною особою – керівником Товариства (Леман Н.С.).

Операції з оплати праці	2023	2022
Заборгованість на початок року	0	1
Нараховано заробітної плати	16	15
Виплачено заробітної плати	15	16
Заборгованість на кінець року	1	0

Операції з пов'язаною особою – учасником ТОВ «Центр правових рішень»

Операції з повернення частки в статутному капіталі	2023	2022
Зменшення частки ТОВ «Центр правових рішень» в статутному капіталі ТОВ «Рулла Україна» та визнання кредиторських зобов'язань	3800	-
Повернення частки ТОВ «Центр правових рішень»(сплачено на р/рах ТОВ «ЦПР»)	(-)3718	-
Заборгованість перед ТОВ «Центр правових рішень» на кінець року	82	-

Господарські операції з іншими пов'язаними особами на протязі 2023 р. не здійснювались. Заборгованість на початок та кінець 2023 року відсутня.

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є фізична особа-громадянка України,Тихонова Олена Олексіївна.

Господарські взаємовідносини із Тихоною Оленою Олексіївною на протязі 2023 р. не здійснювались. Заборгованість на початок та кінець 2023 року відсутня.

6.8. Звітність за сегментами

Товариство має один операційний сегмент - інші види грошового посередництва, тому весь результат показників фінансової звітності відображає результат діяльності Товариства тільки в розрізі такого виду діяльності.

7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні **основні види ризиків**: кредитний, ринковий, ризик зміни ціни, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

Кредитний ризик

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто це потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Товариством. Кредитний ризик наявний в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності позичальника.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів регулятора.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих, конкретний контрагент Товариства - позичальник, боржник. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих клієнт. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

Для зменшення рівня кредитного ризику Товариство дотримуватиметься політики зменшення фінансових втрат. Їх вибір значною мірою буде залежати від специфіки професійної діяльності, стратегії досягнення пріоритетних цілей, конкретної ситуації.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводитиметься до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює прострочену заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними клієнтами.

Аналіз терміну давності дебіторської заборгованості представлений нижче:

		Станом на 31.12.2023р.		Станом на 31.12.2022р.	
	термін просрочки	Всього	Резерв очікуваних кредитних збитків	Всього	Резерв очікуваних кредитних збитків
Дебіторська заборгованість по кредитах					
Не прострочена					
Прострочена	більше 365 днів	259	(192)	260	(140)
Дебіторська заборгованість по нарахованим відсоткам					
Не прострочена					
Прострочена	більше 365 днів	3031	(2273)	1441	(787)

Аналіз дебіторської заборгованості за термінами погашення представлено в підрозділах 5.2. «Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки», 6.2.4. «Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість» та 6.2.5. «Інші поточні фінансові активи».

Кредитну якість непрострочених і незнецінених фінансових активів можна оцінити виходячи з кредитних рейтингів (при наявності), що присвоюються незалежними агентствами, або інформації про кредитоспроможність контрагента за минулі періоди:

	Інвестицій-ний рейтинг	Неінвести- ційний рейтинг	Без рейтингу	Всього
На 31.12.2023р.				

	Інвестицій-ний рейтинг	Неінвести-ційний рейтинг	Без рейтингу	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	5135	0	0	5135
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів			758	758
Видані позики	0	0	64	64
Інша дебіторська заборгованість	0	0	3	3
Всього	5135	0	825	5960
На 31.12.2022р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	8591	0	0	8591
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0	0	0
Дебіторська заборгованість з виданих авансів	0	0	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів			654	654
Видані позики	0	0	116	116
Інша дебіторська заборгованість	0	0	4	4
Всього	8591	0	774	9365

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу.

Ринковий ризик

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються на його балансі або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик – факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийнятної для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку мають бути :

- формування резервного фонду Товариства;
- формування цільових резервних фондів Товариства;
- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

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

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

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

У звітному періоді Товариство не володіло фінансовими інструментами, номінованими у іноземній валюті.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	Станом на 31.12.2023р.	Станом на 31.12.2022р.
Видані позики	64	116
Всього	64	116
Частка в активах Товариства, %	1,07	1,3

Концентрація інших ризиків

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик – ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання заліків у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який може виникнути через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно –правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. . Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства, а також, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

На виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", ТОВ «РУЛЛА Україна» зареєстроване як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на територіях), що надають пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і відслідковування операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в Товаристві здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно з внутрішніми Правилами по фінансовому моніторингу.

Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання своїх працівників для виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом".

Відділ внутрішнього аудиту не рідше одного разу в рік здійснюватиме перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Ризик ліквідності

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що банк не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими активами та зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 6 місяців до року	Більше 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	5135	0	0	0	5135
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість:	0	0	3	0	3
- дебіторська заборгованість за доходами нарахованими	0	0	0	758	758
- дебіторська заборгованість за наданими позиками	0	0	0	64	64
Всього активи	5135	0	3	822	5960
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:					
-за товари, роботи, послуги		135			135
-розрахунками з учасником		82			82
-розрахунками з бюджетом	4				4
- розрахунками зі страхування	2	0	0	0	2
- розрахунками з оплати праці	1	0	0	0	1
Інші фінансові забор'язання			4		4
Всього зобов'язання	7	217	4		228
GAP	5128	-217	-1	822	5732

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 6 місяців до року	Більше 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	8591	0	0	0	8591
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість	4	0	11	759	774
Всього активи	8595	0	0	0	9365
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:	1	0	0	0	1
Інші поточні забор'язання	5	0	0	0	5
Всього зобов'язання	6	0	0	0	6
GAP	8589	0	11	759	9359

Управління капіталом

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності - 5728 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 5700 тис. грн.

- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 28 тис. грн.

Відповідно до вимог щодо розміру мінімального статутного капіталу, встановленого пунктом 160 глави 15 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021р., власний капітал Товариства має бути не меншим ніж 3 000 тис. грн. протягом усього строку перебування в Реєстрі.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених законодавством показників.

Показник	норматив	На 31.12.2023р
Рентабельність власного капіталу	>0	0,02 =(173(5728+9355)/2x100%
Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності	1-2	25,7=5960:232

Показники, що наведені в таблиці, свідчать про дотриманість показника рентабельності власного капіталу. Норматив ліквідності Товариством виконаний. Норматив розміру власного капіталу відповідає вимогам Регулятора.

Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ «РУЛЛА Україна» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженого Загальними зборами учасників (Протокол № 1 від 03.01.2020року).

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами Регулятора.

8. Події після дати Балансу

На дату складання звітності Товариством не було встановлено подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Товариство вважає необхідним надати інформацію про події, що відбулися після дати балансу та передують рішенням про затвердження фінансової звітності до випуску з метою оприлюднення, а саме: згідно Рішення №03/01/24 єдиного учасника ТОВ «РУЛЛА УКРАЇНА» від 03.01.2024р. було прийнято рішення щодо зменшення розміру статутного капіталу ТОВ «РУЛЛА УКРАЇНА» та затверджено розмір статутного капіталу в сумі 3700тис.грн.

Зазначена подія не відображена в показниках звітності бо є некоригуючою подією.

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрати) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
Надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні

Подія	Наявність
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні

Товариство не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших некоригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оціненими.

9. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 03 квітня 2024 року. Ні учасники ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї звітності після її затвердження до випуску.

Керівник



Бригинець Н.В.

Головний бухгалтер

Чуніхіна Н.С.