

*Адресати:*

*Учасникам та управлінському персоналу  
ТОВ «ФК «БРЕЙН КАПІТАЛ»*

*Національному Банку України*

*Іншим користувачам фінансової звітності*

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності,  
що подається ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БРЕЙН КАПІТАЛ»,  
станом на 31.12.2023 року  
за період з 01.01.2023 по 31.12.2023 рр.**

**Думка**

Незалежна аудиторська фірма ТОВ «МАКСИМУМ-АУДИТ» (код ЄДРПОУ 35812433) на підставі договору № 01/03-1 від 01.03.2024 року провела аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БРЕЙН КАПІТАЛ», код ЄДРПОУ 43646369, місцезнаходження: Україна, 49049, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, пров. Добровольців, будинок 15, офіс 3 (надалі по тексту - Підприємство), що складається зі звіту про фінансовий стан Підприємства станом на 31 грудня 2023 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

**Основа для думки**

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається зі звітних даних фінансової установи за 2023 рік, що подаються до Національного банку України у відповідності до вимог Постанови Правління НБУ № 123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» та містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо звітних даних фінансової компанії міститься в Звіті з надання впевненості щодо звітних даних фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БРЕЙН КАПІТАЛ» за 2023 рік.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів стосовно звітних даних фінансової компанії за 2023 рік, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

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

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

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

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

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Підприємства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Підприємство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

Ми також надаємо керівництву Підприємства твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

#### **Основні відомості про аудитора:**

• Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКСИМУМ – АУДИТ».

ТОВ «МАКСИМУМ – АУДИТ» включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України за № 4143.

**Відомості про аудитора, який підписав звіт:**

- Директор (партнер завдання з аудиту) – Марченко Василь Петрович (включений до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100885);
- Місцезнаходження: 03022, м. Київ, вул. Михайла Максимовича, буд. 26, прим. 25
- Електронна адреса: info@maximum-audit.com.ua.
- Сайт: www.maximum-audit.com.ua.
- Телефон: (097) 571-01-11.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є Марченко Василь Петрович.

Партнер завдання з аудиту,  
Директор ТОВ «Максимум-Аудит»  
(включений до Реєстру аудиторів  
та суб'єктів аудиторської діяльності  
за № 100885)



В.П. Марченко

**ТОВ "Максимум – Аудит",**

код ЄДРПОУ- 35812433

Місцезнаходження: 03022, м. Київ, вул. Михайла Максимовича, буд. 26, прим. 25

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності"– 4143.  
Дата звіту незалежного аудитора 16.05.2024 року

ДОКУМЕНТ КЕРМІНЯТО

назва ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "БРЕЙН КАПІТАЛ" Дата (рік, місяць, день) 2024 01 01 за ЄДРПОУ 43646369

адреса ДНІПРОПЕТРОВСЬКА за КАТОТТГ 1 UA12020010010512802

організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ 240

економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. за КВЕД 64.99

кількість працівників 2 4

адреса, телефон пров. Добровольців, буд. 15, оф. 3, м. Дніпро, Дніпропетровська обл., 49049, Україна 0636583637

одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

зроблено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

міжнародними стандартами фінансової звітності

v

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
матеріальні активи	1000	-	-
орисна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
звершені капітальні інвестиції	1005	-	-
ривні засоби	1010	-	-
орисна вартість	1011	-	-
ос	1012	-	-
рестигційна нерухомість	1015	-	-
орисна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
ос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
дгострокові біологічні активи	1020	-	-
орисна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
дгострокові фінансові інвестиції:			
і обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
і фінансові інвестиції	1035	-	-
дгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
строчені податкові активи	1045	-	-
віл	1050	-	-
строчені аквізиційні витрати	1060	-	-
ишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
і необоротні активи	1090	-	-
<b>ого за розділом I</b>	<b>1095</b>	-	-
<b>II. Оборотні активи</b>			
аси	1100	-	-
робничі запаси	1101	-	-
звершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
звари	1104	-	-
очні біологічні активи	1110	-	-
озити перестраховування	1115	-	-
селі одержані	1120	-	-
іторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
іторська заборгованість за розрахунками:			
иданими авансами	1130	5 003	5 003
оджетом	1135	-	-
тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
іторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	355
іторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
ла поточна дебіторська заборгованість	1155	12 575	36 273
очні фінансові інвестиції	1160	-	-
ощі та їх еквіваленти	1165	17	11
ртівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	17	11
ратні майбутніх періодів	1170	-	-
рстка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
тому числі в:			
езервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резерв збитків або резерв належних виплат	1182	-	-
резерв незароблених премій	1183	-	-
страхових резерв	1184	-	-
оборотні активи	1190	-	-
<b>за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>17 595</b>	<b>41 642</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>за розділом III</b>	<b>1300</b>	<b>17 595</b>	<b>41 642</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
реєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
капітал у дооцінках	1405	-	-
затковий капітал	1410	10	10
чистий дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
резервний капітал	1415	-	-
розподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	170	498
виплачений капітал	1425	( - )	( - )
зачищений капітал	1430	( - )	( - )
резерви	1435	-	-
<b>за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>5 180</b>	<b>5 508</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
випрошені податкові зобов'язання	1500	-	-
зобов'язання	1505	-	-
довгострокові кредити банків	1510	-	-
довгострокові зобов'язання	1515	-	-
довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
довгострокове фінансування	1525	-	-
грошова допомога	1526	-	-
резерви	1530	-	-
в тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
страхові резерви	1534	-	-
страхові контракти	1535	-	-
страховий фонд	1540	-	-
страхові резерви на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
довгострокові кредити банків	1600	-	-
кредити видані	1605	-	-
поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
за товари, роботи, послуги	1615	72	-
за рахунками з бюджетом	1620	39	73
в тому числі з податку на прибуток	1621	37	72
за рахунками зі страхування	1625	3	3
за рахунками з оплати праці	1630	10	8
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
поточні забезпечення	1660	10	20
за майбутніми періодами	1665	-	-
випрошені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
поточні зобов'язання	1690	12 281	36 030
<b>за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>12 415</b>	<b>36 134</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
<b>за розділом IV</b>	<b>1900</b>	<b>17 595</b>	<b>41 642</b>

Голова: ЛОЗОВИЦЬКА Алла Олександрівна  
 Головний бухгалтер: АЗАМАТ Ольга Тимофіївна

Ідентифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.  
 встановлюється в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "БРЕЙН КАПІТАЛ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**

за

Рік 2023

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	230	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 230 )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	9 408	12 978
у тому числі:	2121	110	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 965 )	( 2 366 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 476 )	( 10 407 )
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	7 967	205
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( 7 567 )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	400	205
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(72)	(37)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	328	168
збиток	2355	( - )	( - )

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

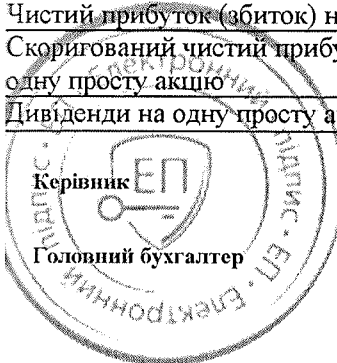
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>328</b>	<b>168</b>

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	3
Витрати на оплату праці	2505	369	762
Відрахування на соціальні заходи	2510	75	152
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	997	11 856
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>1 441</b>	<b>12 773</b>

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

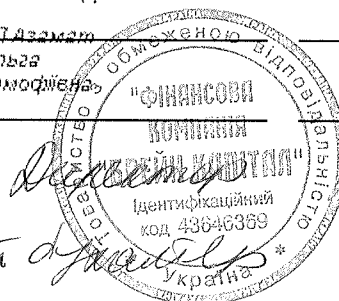
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту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



ОЛЕКСАНДРІВНА  
А  
ЕП АЗМАТ  
Ольга  
Тимофіївна

ЛОЗОВІЦЬКА Алла Олександрівна

АЗАМАТ Ольга Тимофіївна



Мельник Р.І.  
Васильєв О.М.



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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	299	-
повернення податків і зборів	3005	-	-
тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
цільового фінансування	3010	-	-
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
надходження від повернення авансів	3020	1	-
надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
надходження від операційної оренди	3040	-	-
надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
надходження від страхових премій	3050	-	-
надходження фінансових установ від повернення позик	3055	18 740	-
інші надходження	3095	34 056	49 566
Витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)	3100	( 825 )	( 607 )
Іраці	3105	( 287 )	( 596 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 79 )	( 168 )
зобов'язань з податків і зборів	3115	( 107 )	( 145 )
витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 37 )	( 1 )
витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 70 )	( 144 )
витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 48 740 )	( - )
інші витрачання	3190	( 23 770 )	( 48 103 )
<b>Інший рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-20 712</b>	<b>-53</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
інші надходження	3250	-	-

Зитрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Зиплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Зитрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Зитрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Інший рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	52 829	111
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
інші надходження	3340	-	-
Зитрачання на:			
Зикуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	24 863	111
Плату дивідендів	3355	( - )	( - )
Зитрачання на сплату відсотків	3360	( 7 260 )	( - )
Зитрачання на сплату заборгованості з фінансової ренди	3365	( - )	( - )
Зитрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Зитрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Інший рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	20 706	-
<b>Інший рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	-6	-53
Залишок коштів на початок року	3405	17	70
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	11	17

ОЛЕКСАНДРІВНА

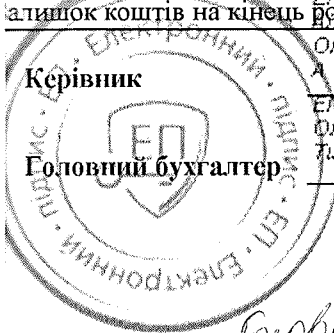
Керівник

ЛОЗОВІЦЬКА Алла Олександрівна

Головний бухгалтер

ЕЛ Азамат  
Ольга  
Тимофіївна

АЗАМАТ Ольга Тимофіївна



*Директор*  
*Головний бухгалтер*

*[Signature]*

*Михайло Р. І*  
*Азамат О. П.*

Дата (рік, місяць, число)

ІМЕНСТВО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "БРЕЙН КАПІТАЛ" за ЄДРПОУ

(найменування)

## Звіт про власний капітал

за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2024

01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

43646369

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
вишок на початок року	4000	5 000	-	10	-	170	-	-	5 180
виправлення:									
на облікової									
помилки	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
вправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
при зміні	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
пригтований залишок на початок року	4095	5 000	-	10	-	170	-	-	5 180
чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	328	-	-	328
чистий сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
цінка (уцінка) фінансових активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
цінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
випливаючі курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
цінка іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
чистий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
поділ прибутку:									
виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення до зареєстрованого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення до чистого прибутку, пов'язаного з діяльністю, пов'язаною з бюджетуванням відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення до чистого прибутку, пов'язаного з діяльністю, пов'язаною з створенням резервних фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
в чистого прибутку									
матеріальне									
оцінювання	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
внески учасників:									
внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення заборго-									
вності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення капіталу:									
купівлі акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
випродаж викуп-									
лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення викупле-									
них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення частки в									
капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення номіналь-									
ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення (продаж)									
контрольованої									
частки в дочірньому									
приємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
зміна у капіталі	4295	-	-	-	-	328	-	-	328
показник на кінець									
розрахунку	4300	5000	-	10	-	498	-	-	5 508



ОЛЕКСАНДРІВНА  
А.  
Ольга  
Тимофіївна

ЛОЗОВІЦЬКА Алла Олександрівна

АЗАМАТ Ольга Тимофіївна



Головний бухгалтер

*[Handwritten signature]*

Мешаєва Р.У.  
Азамат О.М.

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)  
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БРЕЙН КАПІТАЛ»  
КОД ЄДРПОУ 43646369  
ЗА 2023 РІК**

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

А К Т И В	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	Примітки
1	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>				
вартість	1000	-	-	
вартість	1001	-	-	
вартість	1002	-	-	
вартість	1005	-	-	
вартість	1010	-	-	
вартість	1011	-	-	
вартість	1012	-	-	
вартість	1015	-	-	
вартість	1016	-	-	
вартість	1017	-	-	
вартість	1020	-	-	
вартість	1021	-	-	
вартість	1022	-	-	
вартість	1030	-	-	
вартість	1035	-	-	
вартість	1040	-	-	
вартість	1045	-	-	
вартість	1050	-	-	
вартість	1060	-	-	
вартість	1065	-	-	
вартість	1090	-	-	
вартість за розділом I	1095	-	-	
<b>II. Оборотні активи</b>				
вартість	1100	-	-	
вартість	1101	-	-	
вартість	1102	-	-	
вартість	1103	-	-	
вартість	1104	-	-	
вартість	1110	-	-	
вартість	1115	-	-	
вартість	1120	-	-	
вартість	1125	-	-	
вартість	1130	5003	5003	
вартість	1135	-	-	
вартість	1136	-	-	
вартість	1140	-	355	№ 7.1.1, № 7.1.3
вартість	1145	-	-	
вартість	1155	12575	36273	№ 7.1.1, № 7.1.3
вартість	1160	-	-	
вартість	1165	17	11	№ 7.2
вартість	1166	-	-	
вартість	1167	17	11	
вартість	1170	-	-	
вартість	1180	-	-	
вартість	1181	-	-	
вартість	1182	-	-	

резервах незароблених премій	1183	-	-	
інших страхових резервах	1184	-	-	
інші оборотні активи	1190	-	-	
сього за розділом II	1195	17595	41642	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
Баланс	1300	17595	41642	

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	
I	2	3	4	
<b>I. Власний капітал</b>				
реєстрований (пайовий) капітал	1400	5000	5000	№ 7.3
внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
виплат у дооцінках	1405	-	-	
власницький капітал	1410	10	10	№ 7.3
дивидендний дохід	1411	-	-	
визначені курсові різниці	1412	-	-	
збераний капітал	1415	-	-	
зростаючий прибуток (непокритий збиток)	1420	170	498	№ 7.3
розплачений капітал	1425	( - )	( - )	
включений капітал	1430	( - )	( - )	
інші резерви	1435	-	-	
сього за розділом I	1495	5180	5508	№ 7.3
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
настроєні податкові зобов'язання	1500	-	-	
інші зобов'язання	1505	-	-	
довгострокові кредити банків	1510	-	-	
інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
довгострокові забезпечення	1520	-	-	
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	
договічне фінансування	1525	-	-	
благодійна допомога	1526	-	-	
страхові резерви	1530	-	-	
у тому числі:	1531	-	-	
резерв довгострокових зобов'язань				
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-	
резерв незароблених премій	1533	-	-	
інші страхові резерви	1534	-	-	
інвестиційні контракти	1535	-	-	
страховий фонд	1540	-	-	
резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	
сього за розділом II	1595	-	-	
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
краткострокові кредити банків	1600	-	-	
чеківлі видані	1605	-	-	
поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
платіжні, роботи, послуги	1615	72	-	№ 7.1.2
розрахунками з бюджетом	1620	39	73	№ 7.1.2
у тому числі з податку на прибуток	1621	37	72	№ 7.1.2
розрахунками зі страхування	1625	3	3	№ 7.1.2
розрахунками з оплати праці	1630	10	8	№ 7.1.2
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-	
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з поставниками	1640	-	-	
поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-	
поточні забезпечення	1660	10	20	
зобов'язання майбутніх періодів	1665	-	-	
настроєні комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	
інші поточні зобов'язання	1690	12281	36030	№ 7.1.2, № 7.1.3
сього за розділом III	1695	12415	36134	
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>				
чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-	
Баланс	1900	17595	41642	

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**

**за рік 2023**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	230	-	№ 8.1
з яких: зароблені страхові премії	2010	-	-	
премії підписані, валова сума	2011	-	-	
премії, передані у перестрахування	2012	-	-	
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-	
Відвантаження реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )	
з яких: понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-	
з яких: прибуток	2090	-	-	
збиток	2095	( 230 )	( - )	
з яких: витрати від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	
з яких: витрати від зміни інших страхових резервів	2110	-	-	
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-	
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-	
Інші операційні доходи	2120	9408	12978	№ 8.2
у тому числі:	2121	110	-	
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю				
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-	
Адміністративні витрати	2130	( 965 )	( 2366 )	№ 8.3
витрати на збут	2150	( - )	( - )	
Інші операційні витрати	2180	( 476 )	( 10407 )	№ 8.3
у тому числі:	2181	-	-	
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю				
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>				
прибуток	2190	7967	205	
збиток	2195	( - )	( - )	
дохід від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	-	-	
Інші доходи	2240	-	-	
у тому числі:	2241	-	-	
дохід від благодійної допомоги				
Фінансові витрати	2250	( 7567 )	( - )	№ 8.4
витрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )	
Інші витрати	2270	( - )	( - )	
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-	

Фінансовий результат до оподаткування:		400	205	
Прибуток	2290			
Виток	2295	-	-	
Відрахування (дохід) з податку на прибуток	2300	( 72 )	( 37 )	№ 8.5, № 11
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	
Чистий фінансовий результат:		328	168	
Прибуток	2350			
Виток	2355	( - )	( - )	

### I. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
Відшкодження (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	
Відшкодження (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-	
Визначені курсові різниці	2410	-	-	
Доходи іншого сукупного доходу асоційованих та пов'язаних підприємств	2415	-	-	
Чистий сукупний дохід	2445	-	-	
Чистий сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-	
Виток на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	
Чистий сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-	
Чистий сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	328	168	

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500	-	3	№ 8.3
Витрати на оплату праці	2505	369	762	№ 8.3
Відрахування на соціальні заходи	2510	75	152	№ 8.3
Амортизація	2515	-	-	
Інші операційні витрати	2520	997	11856	№ 8.3
Всього	2550	1441	12773	№ 8.3

### Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		299	-	
Відшкодження від:	3000			
власної продукції (товарів, робіт, послуг)				
зменшення податків і зборів	3005	-	-	
зменшення суми податку на додану вартість	3006	-	-	
вільного фінансування	3010	-	-	
відшкодження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-	
відшкодження авансів від покупців і замовників	3015	-	-	
відшкодження від повернення авансів	3020	1	-	
відшкодження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-	
відшкодження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-	
відшкодження від операційної оренди	3040	-	-	



Находження від отримання роялті, авторських вигород	3045	-	-	
Находження від страхових премій	3050	-	-	
Находження фінансових установ від повернення вексел	3055	18740	-	
<b>Всього надходження</b>	<b>3095</b>	<b>34056</b>	<b>49566</b>	<b>№ 9.1.1</b>
Відрахування на вартість: Товарів (без податку)	3100	( 825 )	( 607 )	
<b>Всього</b>	<b>3105</b>	<b>( 287 )</b>	<b>( 596 )</b>	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 79 )	( 168 )	
Відрахувань з податків і зборів	3115	( 107 )	( 145 )	
Відрахування на оплату зобов'язань з податку на вартість	3116	( 37 )	( 1 )	
Відрахування на оплату зобов'язань з податку на вартість	3117	( - )	( - )	
Відрахування на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 70 )	( 144 )	
Відрахування на оплату авансів	3135	( - )	( - )	
Відрахування на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )	
Відрахування на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )	
Відрахування на оплату зобов'язань за страховими виплатами	3150	( - )	( - )	
Відрахування фінансових установ на надання позик	3155	( 48740 )	( - )	
<b>Всього відрахування</b>	<b>3190</b>	<b>( 23770 )</b>	<b>( 48103 )</b>	<b>№ 9.1.2</b>
<b>Активний рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-20712</b>	<b>-53</b>	
<b>III. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>				
Находження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	-	
Високооборотних активів	3205	-	-	
Находження від отриманих: відсотків	3215	-	-	
Відсотків	3220	-	-	
Находження від деривативів	3225	-	-	
Находження від погашення позик	3230	-	-	
Находження від вибуття дочірнього закладу та іншої господарської одиниці	3235	-	-	
<b>Всього надходження</b>	<b>3250</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

Випрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )	
необоротних активів	3260	( - )	( - )	
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )	
Випрачання на надання позик	3275	( - )	( - )	
Випрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-	
Інші платежі	3290	( - )	( - )	
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-	
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>				
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-	
Отримання позик	3305	52829	111	
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	
Інші надходження	3340	-	-	
Випрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )	
Погашення позик	3350	24863	111	
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )	
Випрачання на сплату відсотків	3360	( 7260 )	( - )	
Випрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )	
Випрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )	
Випрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )	
Інші платежі	3390	( - )	( - )	
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	20706	-	
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	-6	-53	
Залишок коштів на початок року	3405	17	70	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	
Залишок коштів на кінець року	3415	11	17	

**Звіт про власний капітал  
за 2023 рік**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	Примітки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	5000	-	10	-	170	-	-	5180	№ 7.3
Скоригований залишок на початок року	4095	5000	-	10	-	170	-	-	5180	№ 7.3
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	328	-	-	328	№ 7.3
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденти)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	328	-	-	328	№ 7.3
Залишок на кінець року	4300	5000	-	10	-	498	-	-	5508	№ 7.3

**Звіт про власний капітал  
за 2022 рік**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	Примітки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	5000	-	10	-	2	-	-	5012	№ 7.3
Скоригований залишок на початок року	4095	5000	-	10	-	2	-	-	5012	№ 7.3
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	168	-	-	168	№ 7.3
Розподіл прибутку:	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	
Погашення боргованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	

Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	
Резон змін у капіталі	4295	-	-	-	-	168	-	-	168	№ 7.3
Залишок на кінець року	4300	5000	-	10	-	170	-	-	5180	№ 7.3

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

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 р., Звіт про власний капітал за 2023 р.

**Інформація про товариство:**

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "БРЕЙН КАПІТАЛ"
Ідентифікаційний код юридичної особи	43646369
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 49049, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, провулок Добровольців, будинок 15, офіс 3
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 31.12.2023 року	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ ТОП КАПІТАЛ", Код ЄДРПОУ:43633040, Країна резидентства: Україна, Розмір внеску: 5000000,00 грн.
Дані про розмір зареєстрованого статутного капіталу станом на 31.12.2023 року	Розмір (грн.): 5 000 000,00
Види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний) 64.91 Фінансовий лізинг 64.92 Інші види кредитування 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Офіційна сторінка в Інтернеті	braincapital.com.ua
Адреса електронної пошти	fcbraincapital@gmail.com

Середня кількість працівників станом на 31 грудня 2023 року	4
Кількість працівників станом на 31 грудня 2023 року	4
Директор	З 27.12.22 – ЛОЗОВІЦЬКА АЛЛА ОЛЕКСАНДРІВНА (зміна прізвища з МАНЖУЛА з 07.06.2023 року у зв'язку з укладенням шлюбу)
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи	Дата запису: 03.06.2020 Номер запису: 10741020000091416

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

Станом на 31.12.2023 року Товариство має наступні ліцензії:

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (строк дії ліцензії необмежений)
- надання послуг з факторингу (строк дії ліцензії необмежений)
- надання послуг з фінансового лізингу (строк дії ліцензії необмежений)

Фінансова звітність ТОВ «ФК «БРЕЙН КАПІТАЛ» складена станом на 31 грудня 2023 року, звітним періодом є 2023 рік. Фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («МСБО»), які викладені державною мовою та офіційно оприлюднені на веб-сторінці центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку, є фінансовою звітністю загального призначення і стосується тільки діяльності Товариства.

Валютою звітності є гривня.

Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Суттєвою інформацією визнається інформація, відсутність якої в фінансових звітах і примітках до них може вплинути на рішення його користувачів.

Суттєвість на рівні фінансової звітності становить 5% від валюти балансу.

Фінансова звітність ТОВ «ФК «БРЕЙН КАПІТАЛ» затверджена до випуску Рішенням від 22 лютого 2024 р. єдиного Учасника Товариства, у зв'язку з відображенням додатково в примітках впливу на фінансову звітність подій, що сталися внаслідок агресії російської федерації. Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена відповідно до МСБО 10.

## 2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Повномасштабна війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору. Через значні військові витрати економіка залишатиметься дуже залежною від міжнародної фінансової допомоги. Останніми місяцями посилюються ризики неритмічності її надходження та зниження обсягів – нині це основна загроза для макростабільності. Втім шанси на успішне погодження пакетів фінансової допомоги партнерами на сьогодні видаються високими. Тож базовий сценарій НБУ на 2024 рік передбачає збереження макроекономічних передумов для стабільної роботи фінансового сектору – подальше економічне зростання, однозначову інфляцію, контрольованість валютного ринку та збереження привабливості гривневих активів.

Шляхи передавання Україні заморожених російських активів та доходів від них поки не визначені. Ціни на основні товари українського експорту значно знизилися порівняно з кризовими рівнями, що негативно впливає на експортні надходження. Проте основна проблема для українського експорту надалі – логістичні труднощі.

Тривалі бойові дії посилюють ризики для економіки України та сповільнюють її зростання. Нині основним рушієм відновлення економіки є внутрішній попит, для швидшого зростання економіки потрібні вищі інвестиції. Інфляція по прогнозам в 2024 році становитиме близько 5%, проте через її очікуване пришвидшення надалі та плани стосовно подальших кроків з валютної лібералізації облікова ставка перебуватиме на відносно високому рівні. Запорукою збереження цінової та фінансової стабільності залишається достатнє і ритмічне надходження міжнародної допомоги. Водночас потенціал до більших боргових залучень на внутрішньому ринку за потреби зберігається.

Затяжна війна підживлює дискусії про невідкладний пошук ресурсів на відбудову. Важливим кроком стала досягнута в жовтні принципова домовленість на рівні G7 спрямувати Україні прибутки від заморожених російських державних активів. Так, Бельгія, де заморожено близько 200 млрд. дол. російських активів, зокрема в глобальній депозитарії Euroclear, планує передати Україні податки з доходів, які згенерували ці активи. Утім, юридичних механізмів для передачі самих заморожених коштів на користь України фактично в жодній юрисдикції досі немає.

В Естонії підготували законопроект для компенсації втрат України за рахунок заморожених російських активів. Тим часом міжнародні фінансові установи розширюють програми підтримки кредитування в Україні. ЄБРР, Світовий банк, ЄІБ надають українським фінансовим установам доступ до гарантій, а реальному сектору – передусім у сфері агробізнесу, транспорту та інфраструктури – кредити та гранти. ЄБРР збільшив статутний капітал на 4 млрд. євро для розширення проєктів в Україні. Світовий банк та KfW підтримують коштами Фонд розвитку підприємництва для своєчасного здійснення ним компенсації процентів за кредитами за програмою "5-7-9%". З 2024 року запрацює створений за сприяння Світового банку Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві. MIGA надала першим приватним інвесторам страховку від воєнно-політичних ризиків. Водночас просувається робота над розширенням доступу до такого страхування. З подальшим відновленням економіки та кредитного попиту, запит на розвиток механізмів кредитної підтримки зростатиме.

Запорукою збереження цінової та фінансової стабільності залишається достатнє і ритмічне надходження міжнародної допомоги. Водночас потенціал до більших боргових залучень на внутрішньому ринку за потреби зберігається.

Найближчими роками економіка поволі зростатиме. У 2024 році НБУ очікує зростання ВВП на рівні 3.6%. Цей приріст забезпечуватиметься передусім подальшим відновленням споживання. Однак все ще високі безпекові ризики сповільнюватимуть приватні інвестиції та повернення вимушених мігрантів додому. Тож наявний дефіцит працівників і повільне зрощення виробничих потужностей стримуватимуть виробництво. Без припинення активних бойових дій та значних інвестицій відновлення економіки України до рівня перед повномасштабним вторгненням суттєво затягнеться.

Завдяки фінансовій підтримці від партнерів Україна накопичила значний обсяг міжнародних резервів. На початок грудня вони становили 38.8 млрд. дол., що співмірно 5.2 місяцям майбутнього імпорту. Комфортний рівень резервів, разом зі збереженням привабливості гривневих інструментів та стійким прогресом у зниженні інфляції, сприяв відмові від режиму фіксованого валютного курсу.

Із жовтня НБУ перейшов до керованої гнучкості. Новий режим передбачає щоденні коливання курсу в вузьких межах в обидва боки залежно від ринкових умов. Зважаючи на значний дефіцит зовнішньої торгівлі, попит на валюту і надалі значно перевищуватиме її пропозицію. Тож НБУ здійснюватиме валютні інтервенції, щоб компенсувати структурний дефіцит валюти. Відповідно до прогнозу НБУ, наступного року за умови отримання запланованого обсягу допомоги рівень міжнародних резервів надалі зростатиме. Це сприятиме подальшій реалізації режиму керованої гнучкості та кроків із валютної лібералізації. Досить висока дохідність гривневих вкладень сприяє їхній привабливості та стримує попит на іноземну

валюту з боку бізнесу і населення, попри певні коливання курсу. Валютний ринок доволі швидко пристосувався до нового режиму, а підвищений попит на валюту спостерігався лише в перші дні його запровадження. Водночас на ринку знову з'являються інструменти хеджування валютного ризику.

З листопада банки мають змогу укладати валютні свопи, базовими активами яких є гривня, долар або євро. В листопаді споживча інфляція сповільнилася до 5.1%. Стрімке зростання інфляції упродовж останніх місяців пояснюється вищими врожайми, а отже, більшою пропозицією продуктів харчування. Стримував інфляцію мораторій на підвищення низки комунально-комунальних тарифів. Водночас стійкий обмінний курс гальмував подорожчання імпортованих товарів та сприяв поліпшенню інфляційних і курсових очікувань.

Однак вже з наступного року інфляція прискориться. Основні причини – зростання витрат бізнесу (зокрема через подорожчання енергоносіїв та дефіцит працівників), подальше зростання попиту на споживчі товари і послуги, низька щорічна база порівняння для цінності продовольчих товарів. Через дію проінфляційних чинників наступного року НБУ прогнозує зниження ключової ставки. За базовим прогнозом, вона залишатиметься на нинішньому рівні 15% до кінця 2024 року. Макроекономічний ризик знову посилюється. Дефіцит державного бюджету та державний і зовнішній борг відносно ВВП високі. До того ж протягом року зростає дефіцит рахунку поточних операцій платіжного балансу.

Міжнародна фінансова допомога ці ризики нівелює. ВВП зростає, однак відповідно до прогнозів наступного року темпи його зростання сповільняться. Ризик ліквідності послабився до низького рівня. Ліквідність сектору висока. Кошти клієнтів зростають, хоча й дещо повільніше, ніж у першому півріччі. Коефіцієнт LCR значно перевищує нормативи. Однак очікування банків стосовно рівня ризику в майбутньому стримані.

Рівень валютного ризику помірний. Ситуація на валютному ринку залишається контролюваною. Обсяг міжнародних резервів високий. Оцінка банками рівня валютного ризику поліпшилася. Банки зберігають високу ліквідність. Коефіцієнти LCR зростають останні два роки та в разі перевищують нормативні вимоги. Обсяги високоліквідних активів (ВЛА) становлять майже 46% чистих активів. Їхня структура суттєво не змінюється – у гривневих ВЛА переважають депозитні сертифікати та ОВДП, а у валютних – кошти на коррахунках у іноземних банках. Частка останніх поступово зменшується з огляду на поетапне приведення вітчизняних вимог до структури ВЛА в іноземній валюті до європейських: виведення з їх складу коррахунків у банках.

Попри те, що ризики ліквідності під час війни можуть реалізуватися, банки мають достатній запас міцності, аби їм протистояти. З початку 2024 року вводиться в дію нове законодавство для фінансових компаній, страховиків, лізингодавців, ломбардів та кредитних спілок. У результаті посилюються увага до якості корпоративного управління та управління ризиками, вимоги до платоспроможності та ринкової поведінки стосовно споживачів послуг. Компанії із секторів небанківського ринку отримає час на приведення своєї діяльності у відповідність до нових вимог. Тривалість перехідного періоду залежатиме від комплексності та складності змін.

НБУ надалі поступово запроваджуватиме нові вимоги до діяльності фінансових установ, реагуючи за потреби на можливі нові виклики. Впроваджувати відтерміновані та нові регуляторні вимоги НБУ поступово відновлюватиме всі регуляторні вимоги, що діяли до кінця 2022 року, та вводитиме нові, впровадження яких було відтерміновано через повномасштабне вторгнення. Інформацію про заплановані зміни до розрахунку потреб у регулятивному капіталі наведено в розділі Ризики достатності капіталу. Крім того, впроваджуватиметься оцінка достатності внутрішнього капіталу (ICAAP): до січня наступного року банки мають розробити відповідні внутрішні документи, а до 31 травня 2024 року подати до НБУ звіти в тестовому режимі. Що стосується розрахунку LCR в іноземній валюті, то з січня 2024 року кошти на коррахунках у банках включатимуться до високоліквідних активів лише до 60%, доки вони не перевищуватимуть 60% їхнього обсягу (нині їхня частка не може перевищувати 80%).

**Вплив широкомасштабної збройної агресії та запровадженого військового стану на діяльність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БРЕЙН КАПІТАЛ» станом на 31 грудня 2023 року.**

***Вплив на облікові політики та оцінки, бухгалтерський облік та фінансову звітність***

Організація бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій здійснюється на належному рівні, облікові політики та оцінки не змінювались, всі облікові записи та первинні бухгалтерські документи є доступними.

***Вплив на активи Товариства***

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

Фінансові активи складаються з дебіторської заборгованості нового кредитора при наступному відступленні прав вимоги за договорами факторингу та заборгованістю за виданими фінансовими кредитами. Станом на 31.12.2023 року розмір фінансових активів збільшився у порівнянні з аналогічним періодом минулого року приблизно в 3 рази. Під час обліку фінансових активів Товариство врахувало можливий вплив воєнної агресії російської федерації на території України на ймовірності дефолту та очікувані грошові потоки, виходячи з інформації, доступної на 31.12.2023 року.

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

Зобов'язання Товариства становлять 87 % сукупних активів Товариства і складаються із наступних :

поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 73 тис. грн.;  
поточна кредиторська заборгованість по розрахункам зі страхування- 3 тис. грн.;  
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці 8 тис. грн.;  
інша поточна кредиторська заборгованість становить (заборгованість перед першим кредитором за договором факторингу, заборгованість за договором фінансового кредиту) – 36030 тис. грн.

Фінансові зобов'язання погашаються вчасно відповідно до умов договорів.

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

У звітному періоді операційні доходи зменшились в порівнянні з минулим фінансовим роком, розмір операційних витрат при цьому також зменшився. Розмір доходів перевищує розмір витрат, що дозволяє підтримувати рентабельність на необхідному рівні.

✓ ***Вплив на податки Товариства***

Товариство нараховувало і сплачувало всі податки згідно Податкового законодавства України і жодними пільгами не користувалось.

✓ ***Вплив на капітал Товариства***

Розмір власного капіталу Товариства збільшився у порівнянні з минулим періодом і становить на звітну дату 5508 тис. грн., що відповідає вимогам нормативних актів.

✓ ***Вплив на персонал Товариства***



Протягом звітного періоду не було скорочення персоналу Товариства.

### ✓ Інформаційна та кібезбезпека Товариства

Управлінський персонал здійснив необхідні дії для забезпечення безперервного функціонування інформаційної інфраструктури, зокрема постійно здійснюються резервне копіювання інформації. В звітному періоді не було організованих кібератак з метою нанесення шкоди Товариству. Управлінський персонал усвідомлює реальну імовірність таких атак і має відповідні засоби та плани реагування.

Вплив російської агресії на безперервність діяльності, ліквідність, майбутні перспективи діяльності, ризику, розкрито в інших примітках цієї фінансової звітності.

### 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нижче наведені нові стандарти та зміни до стандартів, які були випущені, але не були чинні на дату фінансової звітності. Товариство має намір застосовувати нові та переглянуті стандарти тоді, коли вони набудуть чинності.

#### Назва МСФЗ

#### МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

#### Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ

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.

#### Опис характеру зміни

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.

#### Опис перехідних положень МСФЗ

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

#### Опис перехідних положень МСФЗ, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами)

#### Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Товариство не застосувало 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.

#### Назва МСФЗ

МСФЗ 16 «Оренда»

**Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ**

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.

#### Опис характеру зміни

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 визнає "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 перешкоджає 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 45(a) 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 визнаватиме "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".

#### Опис перехідних положень МСФЗ

Документ «Орендні 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. Дostroкове 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.

#### Опис перехідних положень МСФЗ, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою

#### Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Товариство не застосувало 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.

#### Назва МСФЗ

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

**Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ**

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.

#### Опис характеру зміни

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 постачальників. За певні 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 звітної періоду, а також тип і вплив нетрошових змін у балансовій 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.

#### **Опис перехідних положень МСФЗ**

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітної періоду та проміжних розкриттях.

#### **Опис перехідних положень МСФЗ, які можуть мати вплив на майбутні періоди**

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників

#### **Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ**

Товариство не застосувало зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2023 рік.

#### **Назва МСФЗ**

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»

#### **Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ**

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.

#### **Опис характеру зміни**

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.

#### **Опис перехідних положень МСФЗ**

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна

переконувати порівняльну інформацію.

**Опис перехідних положень МСФЗ, які можуть мати вплив на майбутні періоди**

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо

Товариство використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну

**Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ**

Товариство не застосувало зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2023 рік.

**Назва МСФЗ**

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

**Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними вимогами МСФЗ**

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.

**Опис характеру зміни**

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.

**Опис перехідних положень МСФЗ**

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. Дестрокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

**Опис перехідних положень МСФЗ, які можуть мати вплив на майбутні періоди**

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством

**Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ**

Товариство не застосувало зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2023 рік.

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки

Товариства:

- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну

форму:

- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посиляється на прийнятність

застосованих далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

#### 4. Основи облікової політики та складання звітності

Фінансова звітність Товариства складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1:

Достовірне подання та відповідність МСФЗ - Фінансова звітність має достовірно подавати фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання. Достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, визначених у Концептуальній основі;

Неперервність (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є неперервно діючим і залишається чинним в найближчому майбутньому);

Принцип врахування в бухгалтерському обліку – Товариство складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування;

Суттєвість та об'єднання у групи – Товариство подає окремо кожний суттєвий клас подібних статей. Товариство подає окремо статті відмінного характеру або функції, крім випадків, коли вони є несуттєвими;

Відкриття (Товариство розкриває окремо активи і зобов'язання, а також дохід та витрати. Відкриття у звіті (звітах) про прибутки та збитки та інший сукупний дохід або у звіті про фінансовий стан, крім випадків, коли згортання відображає сутність операції чи іншої події, включає спроможність користувачів розуміти операції, інші події та умови, що склалися, й оцінювати майбутні грошові потоки суб'єкта господарювання. Оцінювання активів із врахуванням резервів (наприклад, резерв на знецінення запасів і сумнівну дебіторську заборгованість) не є згортанням);

Актуальність звітності (Товариство подає повний комплект фінансової звітності (включаючи порівняльну інформацію) як мінімум щороку. Якщо Товариство змінює дату закінчення свого звітного періоду і подає фінансову звітність за період, довший або коротший, ніж один рік, то воно розкриває крім періоду, який охоплюється фінансовою звітністю: причини використання довшого чи коротшого періоду і той факт, що суми, наведені у фінансовій звітності, не є порівняльними);

Відмінність інформації – Товариство подає, як мінімум, два звіти про фінансовий стан, два звіти про прибутки та збитки та інші сукупні доходи, два окремі звіти про прибутки та збитки (крім подвійності), два звіти про рух грошових коштів та два звіти про зміни у власному капіталі та відповідні примітки;

Відповідність подання - Товариство зберігає подання та класифікацію статей у фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8 або МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

Ця фінансова звітність містить розкриття оцінок та припущень, здійснених управлінським персоналом, у зв'язку із впливом подій, що виникають внаслідок воєнної агресії російської федерації на території України. Управлінський персонал при визначенні припущень, що використані для розробки облікових оцінок враховував невизначеності, пов'язані з воєнною агресією російської федерації на території України, зокрема були отримані дані щодо майбутніх грошових потоків та оцінені ознаки, що корисність активів може зменшитись із врахуванням впливу воєнної агресії російської федерації на території України. Детальні розкриття оцінок, припущень та впливу воєнної агресії російської федерації на території України наведені нижче в примітках до статей фінансової звітності.

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво Товариства самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, закріплюється наказом Директора Товариства.

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ ;

зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлена більш надійна і доречна інформація.

У разі опублікування нового стандарту МСФЗ, зміни облікових політик здійснюються у фінансовій звітності з його перехідними положеннями. Якщо новий стандарт не містить перехідних положень або перегляд облікової політики здійснюється добровільно, то зміна застосовується ретроспективно.

Зміни, що вносяться до тексту Положення про облікову політику Товариства, закріплюються Директором.

Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

Суттєвою інформацією визнавати інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті і приміток до нього може вплинути на рішення його користувачів.

Установити межу суттєвості для:

необоротних активів - 20000 грн.;

статей фінансової звітності – 5% валюти балансу грн.;

відображення в обліку переоцінки або зменшення корисності об'єктів основних засобів – відхилення залишкової вартості від їхньої справедливої вартості у розмірі 10 % такого відхилення.

Актив - теперішній економічний ресурс, що контролюється Товариством внаслідок минулих подій.

Зобов'язання - це теперішній обов'язок Товариства передати економічний ресурс внаслідок минулих подій.

Власний капітал - це залишкова частка в активах Товариства після вирахування всіх його зобов'язань.

Дохід - це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу.

Витрати - це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

Визнанням у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

Відповідають визначенням одного з елементів;

Відповідають критеріям визнання.

Основною базисної оцінкою для елементів фінансової звітності, якщо не передбачено інакше МСФЗ, вважати історичну вартість (собівартість).

## ОРЕНДА

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень.

Товариство не застосовує стандарт МСФЗ 16 «Оренда» до оренди нематеріальних активів.

Товариство не визнає актив з права користування та орендні зобов'язання по договорам:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців);

- оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

До малоцінних базових активів Компанія відносить: інструменти; прилади; інвентар; комп'ютерну техніку, тощо, вартість яких (кожного окремого об'єкта) не перевищує 10 тис. грн.

У такому разі Товариство визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду.

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить оренду, лише якщо змінюються умови договору.

На дату початку оренди Товариство в якості орендаря визнає актив з права користування з орендних зобов'язань за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, застосовуючи припустиму ставку відсотків оренди, або ставку додаткових запозичень.

Після дати початку Товариство в якості орендаря оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості з:

- зарахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та

- зарахуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку –окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові:

а) відсотки за орендним зобов'язанням; та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому стався подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Якщо відбувається модифікація договору оренди, то Товариство враховує зміни такого договору як окремого договору оренди в разі дотримання одночасно двох таких умов:

- зростання права користування одним або кількома базовими активами;

- істотне збільшення суми відшкодування за оренду.

Протягом 2023 року вся оренда класифікована Товариством як короткострокова оренда.

## ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

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

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

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

а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;

б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому операційному доході;

в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках.

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

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

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

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

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

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

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

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

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних операцій, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної процентної ставки, і процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

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

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

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

Придбання фінансового активу з великою знижкою (дисконтом), що відображає зазначені кредитні ризики є однією з умов визнання кредитно-знеціненого фінансового активу.

Процентний дохід від утримання кредитно-знеціненого фінансового активу розраховується за методом ефективного відсотка.

Розрахунок процентного доходу придбаних кредитно-знецінених фінансових активів здійснюється шляхом застосування ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Розрахунок амортизованої собівартості прав вимоги по договору факторингу

$AC 1 = \text{Порценти} 1 + AC 0 - \text{Погашення} 1 - \text{Резерви} 1$ , де:

AC 1 - Амортизаційна собівартість на кінець звітного періоду

AC 0 - Амортизаційна собівартість на початок звітного періоду

ЕСВ - розрахована первісно ефективна ставка відсотка

Погашення 1 - погашення заборгованості у звітному періоді (отримані грошові кошти,

часткове майно)

Резерви 1 - розраховані на кінець звітного періоду резерви під кредитні ризики

Порценти 1 = AC 0 x ЕСВ, де:

Порценти 1 - проценти звітного періоду

AC 0 - Амортизаційна собівартість на початок звітного періоду

ЕСВ - розрахована первісно ефективна ставка відсотка



Розрахунок ECB в EXCEL здійснюється автоматизовано за формулою

=BCD (значення; [предположение = 0,04]), де

Значення – заплановані та затверджені грошові потоки від утримання права вимоги в певному періоді.

По кредитно-знеціненому фінансовому активу резерви під очікувані кредитні збитки визначаються як різниця між валовою балансовою вартістю активу (AC1) і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою (PV).

Будь-яке коригування визнається в прибутку чи збитку як прибуток або збиток від зменшення.

Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків, (PV).

FV – грошовий потік періоду

R – ECB, %

N – кількість періодів

Товариство для розрахунку використовує формулу =ЧПС в EXCEL

Перегляд договірних грошових потоків, суб'єкт господарювання перераховує валову балансову вартість фінансового активу заново та визнає прибуток або збиток від модифікації в прибутку або збитку. Валова балансова вартість фінансового активу перераховується як теперішня вартість переглянутих договірних грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка

Якщо Товариство визнає перекласифікацію фінансових активів, воно застосовує перекласифікацію перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Товариство не переглядає майбутні річні прибутки, збитки (включаючи прибутки або збитки від зменшення корисності), або процентів.

### **Перекласифікація фінансових активів**

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, крім того в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається визначена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Калі Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

### **Прибутки та збитки**

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не передбачається для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні збитки відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не відображаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є визначені статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку. Виняток становить монетарна стаття, призначена для здійснення хеджування в хеджуванні грошових потоків, хеджування чистої інвестиції, або здійснення справедливої вартості інструмента власного капіталу, щодо якого суб'єкт здійснює рішення прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ 9.

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

Товариство може прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході наступних змін у справедливій вартості конкретних інвестицій в інструменти власного капіталу. Така інвестиція не є монетарною статтею. Отже, прибуток або збиток відображений в іншому сукупному доході, включає в себе будь-яку складову, пов'язану з валютним курсом.

#### **Класифікація фінансових зобов'язань**

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- 1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- 2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди визначають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або
- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з фінансовою оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

#### **Припинення визнання фінансових активів**

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці

грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови.

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

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

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

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передавання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання активів, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його гарантований викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

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

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

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

#### **РЕЗЕРВИ ПІД КРЕДИТНІ ЗБИТКИ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ**

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

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

Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, або замінюваними грошовими потоками, виходячи з досвіду Товариства, належними до сплати Товариству за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Товариство розраховує зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Крім резерву під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

У випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів очікувані збитки дисконтуються за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою, визначеною при первісному визнанні.

Для кредитно-знецінених фінансових активів в якості резерву під очікувані кредитні збитки визначається лише кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту первісного визнання.

Товариство визнає станом на кожну звітну дату зміну розміру очікуваних кредитних збитків за весь строк дії як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. Товариство визнає сприятливі зміни в очікуваних кредитних збитках за весь строк дії як прибуток від зменшення корисності, навіть якщо розмір очікуваних кредитних збитків протягом строку дії є меншим від розміру очікуваних кредитних збитків, що були враховані в очікуваних грошових потоках під час первісного визнання.

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

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

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

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

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

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

- чисту вартість грошей;

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

Оскільки одержання обґрунтовано необхідної та підтверджену прогнозової інформації неможливо без надмірних витрат або зусиль, Товариство спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Незважаючи на способи оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджену інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик з моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Очікувані Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, викраденої без надмірних витрат або зусиль з метою оцінки очікуваних кредитних збитків за весь строк дії на індивідуальній основі, очікувані кредитні збитки за весь строк дії визнаються на індивідуальній основі з урахуванням усеосяжної інформації про кредитний ризик.

#### Визначення дефолту

Після з'ясування того, чи зазнав значного зростання кредитний ризик за фінансовим інструментом, Товариство враховує зміну ризику настання дефолту з моменту первісного визнання.

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є можливим, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому використовується спростоване припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий інструмент стане простроченим на 180 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою строгістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, використовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

#### Часова вартість грошей

Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати, а не до очікуваної дати дефолту або якоїсь іншої дати, за ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою. Якщо за фінансовим інструментом встановлено змінну ставку відсотка, то очікувані кредитні збитки дисконтуються з використанням ефективною ставки відсотка.

## ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ

Дохід - це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що обліковується за амортизаційною собівартістю, визнається на рахунках процентних доходів відповідно до МСФЗ за методом ефективної ставки відсотка.

Процентний дохід від утримання кредитно-знеціненого фінансового активу розраховується за методом ефективного відсотка.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що обліковується за амортизаційною вартістю через прибутки і збитки, визнається у розмірі збільшення амортизаційної вартості.

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

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

• можуть достовірно оцінити витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операціями.

Довідкою визнаються доходи в момент встановлення права на отримання коштів.

Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором.).

Витрати - це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизацією чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

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

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

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

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

## СЕГМЕНТИ

Товариство в силу своїх особливостей і сформованою практикою надання фінансових послуг здійснює діяльність без виділення географічних регіонів. Тому операційні сегменти не визначаються.

У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

## ЗВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Зв'язаними сторонами не вважаються:

а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;

б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;

в) особи, що надають фінансування;

г) профспілки;

д) консультантні служби;

е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує,

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

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

Відповідно до МСБО 24 зв'язаними сторонами є:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ ТОП КАПІТАЛ"

(ІДЕНТИФІКАЦІЙНИЙ КОДИС 45633040) , учасник;

- Халей Андрій Моїсейович, - кінцевий бенефіціарний власник (контролер), непрямий власник;

- управлінський персонал.

## ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з МСБО 1.

Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

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

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами МСБО/МСФЗ, викладеними у всіх МСБО/МСФЗ.

Додатково повідомляємо:

- Консолідована фінансова звітність не складається.
- Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було.
- Обмежень щодо володіння активами немає.
- Участь у спільних підприємствах товариство не бере.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2023 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні".

При підготовці цієї фінансової звітності Товариство застосувало тільки обов'язкові вимоги МСФЗ.

### **5. Викрастання суджень, оцінок і припущень.**

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

#### **Судження**

В процесі складання фінансової звітності на підставі затвердженої облікової політики керівництво Товариства застосувало наступні судження, які мають значний вплив на суми, представлені в фінансовій звітності.

#### **Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, визначається на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо очікуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, пов'язаних з різними фінансовими інструментами, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

#### **Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів**

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, грошових потоків від утримання фінансових інструментів, які входять

оцінку фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризику фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте ризик невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу фінансових інструментів та строків давності, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і не впливають на оцінку фінансових інструментів.

Визначення ефективної ставки процента ґрунтується на сумі витрат, пов'язаних з придбанням фінансового активу та запланованих грошових потоків від утримання такого активу протягом погашення.

#### **Визначення невідомого періоду оренди**

Товариство визначає строк оренди, як невідомий період оренди разом з періодами, які виникають можливість продовження оренди у випадку (якщо Товариство обґрунтовано вважає у тому, що воно реалізує таку можливість) та періодами, які охоплюються можливість припинити дію оренди (якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що воно реалізує таку можливість).

Товариство є орендарем за договором оренди приміщення, яке використовується для виконання основної діяльності. При визначенні невідомого періоду оренди керівництво Товариства визначило, що воно не скористується правом дострокового розірвання договору, оскільки не реалізує можливість припинити дію оренди. Товариство не має наміру продовжувати строк дії договору оренди і класифікує її як короткострокову. Розглянувши всі доречні факти та обставини, управлінський персонал Товариства дійшов висновку, що Договір оренди офісного приміщення не забезпечений правовою санкцією і є короткостроковим.

Невідомим періодом оренди Товариство вважає період, який визначений договором оренди для повідомлення іншої сторони про намір припинити дію договору оренди. Відповідно до умов цього договору оренди цей період становить 12 місяців.

#### **Оцінка та припущення**

Основні припущення, що стосуються майбутнього та основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве зменшення балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році наведені нижче.

#### **Невизначеності пов'язані з воєнною агресією російської федерації на території України**

##### **Оцінки**

Ця фінансова звітність містить розкриття оцінок та припущень, здійснених управлінським персоналом, у зв'язку із впливом подій, що виникають внаслідок воєнної агресії російської федерації на території України. Управлінський персонал при визначенні оцінок, що використані для розробки облікових оцінок враховував невизначеності, пов'язані з воєнною агресією російської федерації на території України, зокрема були отримані дані щодо майбутніх грошових потоків та оцінені ознаки, що корисність активів може зменшитися із врахуванням впливу воєнної агресії російської федерації на території України. Основні розкриття оцінок, припущень та впливу воєнної агресії російської федерації на території України наведені нижче в примітках до статей фінансової звітності.

Починаючи з вторгнення росії на територію України з 24 лютого 2022 року значний вплив на економічний стан країни мали воєнні дії та наслідки загарбницької діяльності агресора.

На звітну дату воєнні дії в Україні перебувають в активній фазі, існують суттєві невизначеності щодо оцінки наслідків впливу військової агресії на діяльність Товариства, та, відповідно, викликали фінансової звітності.

#### **4. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому.**

Ця фінансова звітність підготовлено на основі припущення щодо здатності Товариства свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів і зобов'язань під час звичайної господарської діяльності. Управлінський персонал



Товариство не має намірів або потреби ліквідуватися, чи суттєво звужувати масштаби діяльності.

Станом на дату складання цієї фінансової звітності існує непередбачуваність та невизначеність щодо можливих наслідків впливу воєнних дій на території України з російською армією на діяльність Товариства. 24 лютого 2022 року розпочалися воєнні дії внаслідок вторгнення військ російської федерації на територію України, які сильно вплинули на економічне становище як України, так і більшість світових країн в цілому, тому вони можуть вплинути на діяльність Товариства в майбутньому.

Тривалість та вплив воєнної агресії РФ залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутній період. Наразі Товариство відмічає відносну відсутність впливу таких подій на свою діяльність в майбутньому.

При проведенні оцінки здатності Товариства продовжувати діяльність безперервно управлінський персонал врахував всю доступну інформацію за звітний період та після закінчення звітного періоду до дати випуску фінансової звітності. На підставі здійсненого аналізу наявної інформації та подій, управлінський персонал вважає, що Товариство може продовжувати свою діяльність на безперервній основі у зв'язку з наступним:

- Товариством не було втрачено основного ринку та ключових клієнтів;
- доходи Товариства та грошові надходження від операційної діяльності за 2023 рік не очікують суттєвого зниження;
- протягом 2023 року і до дати затвердження фінансової звітності не відбулось значного звільнення персоналу;
- цінність активів, що використовуються для генерування грошових потоків суттєво не зменшилась;
- Товариство має достатньо грошових коштів для виконання поточних зобов'язань та виконання боргових угод;
- стратегія та бізнес-модель Товариства є ефективними та конкурентоспроможними;
- створена система управління ризиками дозволяє своєчасно виявляти і оцінювати ризики та вживати адекватні заходи щодо їх зниження;

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

## 7. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Облікова політика Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Постановою до Товариству "Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики" №1-201 від 04.01.2021 року.

До форми № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан), протягом року коригування та зміни не вносяться.

Для подання у Балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та непоточні (необоротні), відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансових звітів". До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

### 7.1. Фінансові інструменти

#### 7.1.1 Фінансові активи

Поточні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових послуг протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

### Розкриття інформації про фінансові активи, тис. грн.

Розкриття інформації про фінансові активи	Станом на початок звітного періоду, тис. грн.	Станом на кінець звітного періоду, тис. грн.
---	---	--

	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	Амортизованою собівартістю	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	Амортизованою собівартістю
Добірська заборгованість, у тому числі:						
Добірська заборгованість за нарахованими процентами за договором кредиту	-	-	-	-	-	355
Добірська заборгованість за договором кредиту (основна сума)	-	-	-	-	-	29970
Заборгованість нового кредитора при наступному виконанні прав вимоги за договорами факторингу	-	-	12575	-	-	6303
<b>Всього</b>	-	-	<b>12575</b>	-	-	<b>36628</b>

Фінансові активи в боргові інструменти	Станом на початок звітної періоду, тис. грн.	Станом на кінець звітної періоду, тис. грн.
Добірська заборгованість за нарахованими процентами за договором кредиту	-	356
зменш. під очікувані кредитні збитки	-	(1)
<b>Всього</b>	-	<b>355</b>
Добірська заборгованість за договором кредиту (основна сума)	-	30000
зменш. під очікувані кредитні збитки	-	(30)
<b>Всього</b>	-	<b>29970</b>
Заборгованість нового кредитора при наступному виконанні прав вимоги за договорами факторингу	12575	6309
зменш. під очікувані кредитні збитки	-	(6)
<b>Всього</b>	-	<b>6303</b>
<b>Всього:</b>	<b>12575</b>	<b>36628</b>

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів, тис. грн.

	Фінансові активи станом на початок звітної періоду, в тому числі:				Фінансові активи станом на кінець звітної періоду, в тому числі:			
	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не мав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	кредитно-знецінені	придбані (створені) кредитно-знецінені	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не мав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	кредитно-знецінені	придбані (створені) кредитно-знецінені
Добірська заборгованість, у тому числі:								
Добірська заборгованість за нарахованими процентами за договором кредиту	-	-	-	-	355	-	-	-

	-	-	-	29970	-	-	-
12575	-	-	-	6303	-	-	-
12575	-	-	-	36628	-	-	-

**Зміна резерву під очікувані кредитні збитки**

Резерв під очікувані кредитні збитки	Фінансові активи
Залишок на початок звітного періоду	-
Збільшення (зменшення) резерву протягом звітного періоду	(37)
Зменшення виснаження активів за рахунок резерву	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-
Залишок станом на кінець періоду	(37)

Товариство визначає кредитний збиток за фінансовим активом як теперішню вартість грошових потоків, які належать Товариству за договором та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати. Для оцінки грошових потоків, які очікуються отримати, використовується ймовірність дефолту з врахуванням ймовірності, яка включає вплив прогнозних макроекономічних показників. На кожну звітну дату Товариство переглядає свої оцінки ймовірності дефолту, виходячи з стану платежів за договором.

Станом на 31 грудня 2023 року Товариство врахувало можливий вплив воєнної агресії російської федерації на території України на ймовірності дефолту та очікувані грошові потоки за активом з низьким кредитним ризиком, виходячи з інформації, доступної на 31.12.2023 року.

**Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду**

Фінансові активи	Справедлива вартість визначена на підставі:		
	цін котирування на активних ринках на ідентичні активи	цін котирування на подібні активи або інших даних, підтверджених ринком	даних, яких немає у відкритому доступі
Грошові активи до боржників, отримані за договорами поставки, призначені для поточного продажу	-	-	-
Залишок	-	-	-

**Активи, що оцінюються за справедливою вартістю на початок звітного періоду**

Фінансові інвестиції	Справедлива вартість визначена на підставі:		
	цін котирування на активних ринках на ідентичні активи	цін котирування на подібні активи або інших даних, підтверджених ринком	даних, яких немає у відкритому доступі
Права вимоги до боржників, придбані за договорами факторингу, призначені для подальшого продажу	-	-	-
<b>Всього</b>	-	-	-

Зміни	Права вимоги до боржників, придбані за договорами факторингу, призначені для подальшого продажу	Всього
Вартість на початок звітного періоду	-	-
Зміна справедливої вартості, визнані в прибутку	110	110
Зміна справедливої вартості, визнані в іншому розподілі доходів	-	-
Прийняття	17643	17643
Відписання	17753	17753
Перекласифікація до іншого рівня ієрархії справедливої вартості	-	-
Перекласифікація з іншого рівня ієрархії справедливої вартості	-	-
Вартість на кінець звітного періоду	-	-

**Короткий опис процесів оцінювання справедливої вартості на підставі даних, яких немає у відкритому доступі (3 рівень ієрархії)**

Фінансові інвестиції	Техніка (модель) оцінювання	Вхідні дані	Діапазон результатів	Оцінка справедливої вартості на кінець звітного періоду
Права вимоги до боржників, придбані за договорами факторингу, призначені для подальшого продажу	На підставі звіту професійного оцінювача	-	-	-
<b>Всього</b>	X	-	-	-

Поточними зобов'язаннями Товариства визнані такі, що мають строк погашення менше, ніж 12 місяців з дати Балансу. Поточні зобов'язання Товариства представлені наступним

**Фінансові зобов'язання, пов'язані з фінансовою діяльністю, за звітний період, тис.**

Назва зобов'язання	Балансова вартість на початок звітного періоду	Грошові потоки	Рекласифікація	Вплив зміни валютних курсів	Зміна справедливої вартості	Нові зобов'язання	Інші зміни	Балансова вартість на кінець звітного періоду
Залишок заборгованості за кредитом	-	(32123)	-	-	-	60396	-	28273
Всього	-	(32123)	-	-	-	60396	-	28273

**Фінансові зобов'язання, пов'язані з фінансовою діяльністю, за аналогічний період попереднього року, тис. грн.:**

Назва зобов'язання	Балансова вартість на початок звітного періоду	Грошові потоки	Рекласифікація	Вплив зміни валютних курсів	Зміна справедливої вартості	Нові зобов'язання	Інші зміни	Балансова вартість на кінець звітного періоду
Залишок заборгованості за кредитом	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього	-	-	-	-	-	-	-	-

**Кредити на кінець звітного періоду, тис. грн.**

Назва Кредитора	Валюта кредиту	Відсоткова ставка, %	Дата погашення	Залишок заборгованості на кінець звітного періоду, тис. грн.
ТОВ «НЕ ІСТРОВІ КОМ»	грн.	21 % річних	11.12.2024	28273
Всього				28273

**Кредити на початок звітного періоду, тис. грн.**

Назва Кредитора	Валюта кредиту	Відсоткова ставка, %	Дата погашення	Залишок заборгованості на кінець звітного періоду, тис. грн.
	-	-	-	-
Всього				-

Фінансові зобов'язання	Балансова вартість на початок звітного періоду	Балансова вартість на кінець звітного періоду
Залишок заборгованості перед першим кредитором за кредитом (заборгованість)	12281	7318
Залишок заборгованості за договором кредиту (основна сума)	-	27966
Залишок заборгованості за процентами за договором кредиту	-	307

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2023 року складаються:

- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - 73 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість по розрахункам зі страхування - 3 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці - 8 тис. грн.;
- інші поточна кредиторська заборгованість становить (заборгованість перед першим кредитором за договором факторингу, заборгованість за договором фінансового кредиту, заборгованість за виконавчим провадженням) – 36030 тис. грн.

### 7.1.3 Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів

тис. грн.

Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>Прибутки (збитки) від фінансових інструментів</b>		
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первинному визнанні або пізніше	826	-
<b>Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>826</b>	<b>-</b>
Прибутки (збитки) від фінансових зобов'язань за амортизованою собівартістю	(7567)	-
Прибутки (збитки) від фінансових активів за амортизованою собівартістю	8545	2624
<b>Процентні доходи та процентні витрати за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що не амортизуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що не амортизуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(7567)	-
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	8570	3971
Прибутки, що виникають від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	8991
Збитки, що пов'язані з припиненням визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	(1)
<b>Чистий прибуток (збиток), що виникає внаслідок припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю</b>	<b>-</b>	<b>8990</b>

### 7.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2022 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти у сумі 17 тис.

- грошові кошти на поточних рахунках - 17 тис. грн.

Грошові кошти в іноземній валюті відсутні.

Грошові кошти в касі - відсутні.

Станом на 31.12.2023 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти у сумі 11 тис.

Грошові кошти на поточних рахунках - 11 тис. грн.

Грошові кошти в іноземній валюті відсутні.

Грошові кошти в касі - відсутні.

Обмежені права Товариства на користування грошовими коштами станом на 31.12.2023 року відсутні.

### 7.3. Відомості про власний капітал

Капітал ТОВ «ФК «БРЕЙН КАПІТАЛ» має наступну структуру:

Види власного капіталу	Станом на 31.12.2022 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2023 р., тис. грн.	Призначення та умови використання
Статутний капітал	5000	5000	
Резервний капітал	10	10	
Неоподаткований прибуток (непокритий збиток)	170	498	5% щорічно на формування резервного капіталу, інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників
Всього	5180	5508	

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасника Товариства ТОВ «ФК «БРЕЙН КАПІТАЛ», виключно у грошовій формі.

Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БРЕЙН КАПІТАЛ» (100%) сформований учасником ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ ТОВ КАПІТАЛ», ЄДРПОУ 43633040.

Станом на 31.12.2023 р. згідно останньої редакції Статуту єдиним учасником Товариства (100%) є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ БРЕЙН КАПІТАЛ», ЄДРПОУ 43633040.

Вимоги учасника щодо частки у статутному капіталі встановлені Статутом товариства, законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо частки у статутному капіталі товариства учасник не має.

Протягом 2023 року в статутному капіталі Товариства зміни не відбувались.

### 7.3.2. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- забезпечити спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі виконало свої зобов'язання перед учасниками Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на активи Товариства, що відповідають рівню ризику.

Товариство Товариства планує здійснювати огляд структури капіталу на щорічній основі. На цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні йому складові ризики. На основі отриманих висновків Товариство буде здійснювати регулювання капіталу шляхом збільшення статутного капіталу або фінансування, а також погашення існуючих позик.

Метод Товариства в управлінні капіталом є утримання рівня капіталу відповідно до встановленого розміру, затвердженого Постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021 року «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг».

<b>Управління капіталом</b>	<b>На початок звітного періоду, тис. грн.</b>	<b>На кінець звітного періоду, тис. грн.</b>
Корпоративна зборгованість	12415	36134
Власний капітал	5180	5508
Коефіцієнт фінансового важеля	240%	656%

#### **Вимоги до капіталу**

Товариство зобов'язане на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових вимог до Власного капіталу на рівні не менше 5 млн. грн. Власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 р. становить 5508 Зареєстрованого капіталу, Додаткового капіталу та Нерозподіленого прибутку.

#### **Інформація про те, чи виконував суб'єкт господарювання будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу**

Товариство протягом звітного періоду виконувало вимоги щодо розміру власного капіталу, встановлені Постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021 року "Про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг".

#### **Витрати на виплати працівникам**

<b>Витрати на виплати працівникам</b>	<b>Звітний період</b>	<b>Попередній період</b>
<b>Витрати на адміністративних витрат, у тому числі:</b>	<b>444</b>	<b>914</b>
Зарплата	369	762
Виплати за відпустками та компенсаційні виплати	-	-
Витрати на соціальні заходи	75	152
Витрати на виконення трудової діяльності	-	-
Витрати на пенсії акції	-	-

#### **В. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок зменшення ринкової ціни держателям вимог до власного капіталу.

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

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

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

Витрати визнаються за призначенням витрат.

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



**10. Доходи від реалізації товарів, робіт, послуг**

тис. грн.

	2023 рік	2022 рік
Доходи від реалізації товарів, робіт, послуг	230	-
<b>Всього</b>	<b>230</b>	<b>-</b>

**11. Інші операційні доходи**

тис. грн.

	2023 рік	2022 рік
Доходи від утримання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю	8570	3971
Доходи від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою вартістю	-	8991
Доходи від припинення визнання фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю	716	-
Доходи від резервів від кредитні ризики	-	16
Доходи від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	110	-
Доходи від мінусів за договорами фінансової гарантії	12	-
<b>Всього</b>	<b>9408</b>	<b>12978</b>

**12. Операційні витрати**

тис. грн.

	2023 рік	2022 рік
<b>Адміністративні витрати, в т.ч.:</b>	<b>965</b>	<b>2366</b>
Витрати на оплату праці	369	762
Витрати на соціальні заходи	75	152
Витрати на оплату товарів, робіт, послуг	519	1441
Інші адміністративні витрати	2	11
<b>Інші операційні витрати</b>	<b>476</b>	<b>10407</b>
Витрати від відчуження фінансових активів	-	1
Витрати від визнання резервів під кредитні ризики	37	10354
Інші витрати	439	52
<b>Всього</b>	<b>1441</b>	<b>12773</b>

**13. Фінансові витрати**

тис. грн.

	2023 рік	2022 рік
Фінансові відсотки за договорами фінансового лізингу	(7567)	-
<b>Всього</b>	<b>(7567)</b>	<b>-</b>

## 12. Податок на прибуток

тис. грн.

	2023 рік	2022 рік
	(72)	(37)
Податок на прибуток		

### 12.1 Аналіз руху грошових коштів (за прямим методом)

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

### 12.1.1 Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.  
Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу.

#### 12.1.1.1 Визначення:

Вид визначення	2023 рік	2022 рік
Відшкодження від боржників за договорами	-	15762
Відшкодження від нового кредитора по відступленню наступного відступлення прав	6876	20364
Отримання безвідсоткової позики	-	2335
Рух коштів за договорами на переказ коштів з використанням установами	-	10723
Відшкодження від продажу забезпечення за кредитним договором	18936	-
Відшкодження від нарахованих відсотків	8215	-
Вид визначення коштів	29	382
<b>Всього</b>	<b>34056</b>	<b>49566</b>

Визначення у результаті фінансової діяльності	2023 рік	2022 рік
Отримання позики	52829	
<b>Всього</b>	<b>52829</b>	<b>-</b>

### 12.1.2 Випрачання

Вид випрачання	2023 рік	2022 рік
Випрачання коштів за договорами факторингу	5173	35092
Випрачання безвідсоткової позики	-	2335
Рух коштів за договорами на переказ коштів з використанням установами	-	10622
Випрачання за договором про відступлення права вимоги за кредитним договором	17643	-
Вид випрачання	954	54
<b>Всього</b>	<b>23770</b>	<b>48103</b>

## 11. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Вплив інфляції» не проводилося.

## 12. Податкування

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання в 2023 році відсутні.

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

Найменування показника	2023 рік, тис. грн.
Витрати з податку на прибуток	(72)
Добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток	(72)
Різниця	(-)

Різниця між витратами з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на ставку податку на прибуток відсутні.

Найменування показника	2022 рік, тис. грн.
Витрати з податку на прибуток	(37)
Добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток	(37)
Різниця	-

Різниця між витратами з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на ставку податку на прибуток відсутні.

## 13. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

Зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те, які сторони вважаються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і на основі характеру стосунків зв'язаними сторін.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники у статутному капіталі Товариства, а також індивідуальні власники та управлінський персонал.

Товариство визначило наступних пов'язаних осіб:

- управлінський персонал;

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ ТОП КАПІТАЛ" (ЄДРПОУ № 40230440) - учасник;

- Тасій Андрій Моїсейович - кінцевий бенефіціарний власник (контролер), непрямий вплив.

Протягом 2022 року здійснювались наступні операції з пов'язаними особами:

Управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

У 2022 році було нараховано заробітної плати управлінському персоналу на суму 85 тис. грн., всі виплати є короткостроковими, залишок кредиторської заборгованості станом на 31.12.2022 року складає 1 тис. грн.

У наступному періоді управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

У 2023 році було нараховано заробітної плати управлінському персоналу на суму 123 тис. грн., всі виплати є короткостроковими, залишок кредиторської заборгованості станом на 31.12.2023 року складає 4 тис. грн.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального погодження. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

### **13. Цілі та політики управління фінансовими ризиками**

Політика управління ризиками охоплює всі види діяльності Товариства та є комплексним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та на рівень уразливості Товариства до цих ризиків. Товариство виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Товариства:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- валютний ризик (валютний, процентний, ціновий).

#### **13.1 Кредитний ризик**

##### **Оцінка уразливості до ризику**

Дебіторська заборгованість представляю собою заборгованість з операцій по переказу коштів. У зв'язку з тим, що погашення заборгованості здійснюється протягом короткого строку (зазвичай днів) і ймовірність непогашення несуттєва, фінансові активи, що представляють заборгованість клієнтів по операціям з переказу коштів, невразливі до кредитного ризику.

##### **Оцінка цілей, політики та процесів управління ризиками**

Товариство реалізує ряд заходів, що дозволяють здійснювати управління кредитним ризиком, з яких числі такі: оцінка кредитоспроможності контрагентів, встановлення кредитних лімітів та умов платежу в залежності від фінансового стану контрагента, контроль за виконанням платежів, заходи щодо роботи по стягненню дебіторської заборгованості, тощо. Оцінка кредитоспроможності зовнішніх контрагентів здійснюється по відношенню до балансових і їх фінансових гарантів, а також продавців товарів і послуг, що діють на умовах кредитування. Товариство здійснює постійний моніторинг фінансового стану. Очікувані грошові потоки та фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, переглядаються на постійній основі.

##### **Методи, застосовані для оцінки ризику**

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

- дані щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- дані щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою особою);
- дані щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за відповідною рейтинговою шкалою;

...розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та ... депозитів протягом останніх п'яти років.

### Найважливіші кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Станом на 31 грудня 2023 року в Балансі (Звіті про фінансовий стан) відображені: права ... відступлення прав новому кредитору у сумі 6303 тис. грн. та виданий ... процентами у сумі 30325 тис. грн. (станом на 01 січня 2023 року права ... становлять 12575 тис. грн.). Резерв ... 31 грудня 2023 року під кредитні ризики по таким активам відповідно складає: 6 тис. ... Резерв станом на 01 січня 2023 під кредитні ризики по таким активам не ... ризик був несуттєвий.

### Ризик концентрації ризику

... концентрації кредитного ризику по відношенню до окремих клієнтів, секторів ... або регіонах не спостерігається

### Ризик того, як управлінський персонал визначає концентрацію

... Товариства контролює та розкриває інформацію про концентрацію ... на підставі одержаних звітів, в яких містяться дані про боржників із ... заборгованості понад 10% від загальної суми дебіторської заборгованості за ...

### Ризик ліквідності

#### Ризик вразливості до ризику

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

#### Ризик цілей, політики та процесів управління ризиками

Управління ризиком ліквідності здійснюється на основі періодичного фінансового аналізу ... ліквідності. У випадку зростання ризику ліквідності ... залучати кредитні кошти. Підхід Товариства до управління ... ризиків ліквідності полягає в тому, щоб мати достатньо фінансових ... коштів і доступних кредитних ліній) для виконання своїх зобов'язань при їх ... нормальних, так і в кризових умовах, не викликаючи неприйнятних збитків або ... Товариства. Метою Товариства є підтримання балансу між безперебійним ... та гнучкістю у використанні кредитних умов, наданих постачальниками та ...

#### Методи, застосовані для оцінки ризику

Товариство володіє розвинутою системою управління ризиком ліквідності для управління ... середньостроковими та довгостроковими фінансуванням. Керівництво ... регулярний моніторинг прогнозованих і фактичних грошових потоків, а ... графіки погашення фінансових зобов'язань з метою своєчасного вжиття ... щодо мінімізації можливих негативних наслідків.

### Найважливіші кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

... фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками їх погашення станом на 31.12.2023 року, тис. грн.

Найменування статті	Зі строком погашення	Зі строком погашення	Зі строком погашення
---------------------	----------------------	----------------------	----------------------

	менше, ніж 1 місяць	1-12 місяців	більше, ніж 1 рік
тиви			
ошові кошти та їх еквіваленти	11	-	-
на поточна дебіторська заборгованість	-	36628	-
<b>ього активів</b>	<b>11</b>	<b>36628</b>	-
нансові зобов'язання			
точна кредиторська заборгованість за товари, боти, послуги	-	-	-
пі поточні зобов'язання	-	36030	-
<b>ього фінансові зобов'язання</b>	-	<b>36030</b>	-
стий розрив ліквідності станом на 31.12.2022 р.	(11)	(568)	-
купний розрив ліквідності станом на 31.12.2022	(11)	(579)	-

Оскільки розмір фінансових активів перевищує розмір фінансових зобов'язань станом на 31.12.2023 року, ризик ліквідності несуттєвий.

Істотних концентрацій ризику ліквідності не спостерігається.

#### **Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію**

Керівництво Товариства контролює та розкриває інформацію про концентрацію ризику ліквідності на підставі одержаних звітів, в яких містяться дані про постачальників та виконавців загальною сумою кредиторської заборгованості понад 10% від загальної суми кредиторської заборгованості.

#### **14.3 Ринковий ризик**

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та процентний ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство зосередиться на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облигації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента чи 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 зменшення цінового ризику Товариство буде використовувати диверсифікацію активів та обмеження лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим майбутком.

Станом на звітну дату ціновий ризик несуттєвий.

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

#### **Опис вразливості до ризику**

Заборгованість за договорами з плаваючою процентною ставкою відсутні, тому процентний ризик Товариства незначний.

### Валютний ризик

#### **Опис вразливості до ризику**

Валютний ризик пов'язаний зі зміною справедливої вартості або майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами, вартість яких виражена в іноземній валюті, через зміни курсу валют. Товариство здійснює свою діяльність в Україні, активи та зобов'язання в іноземній валюті відсутні, тому її рівень валютного ризику за рахунок валютних коливань незначний.

#### **15. Справедлива вартість**

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

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

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості:

► 1-й рівень – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

► 2-й рівень – оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними. Для оцінки таких активів, Товариство використовує дані біржових котирувань з АТ «Фондова біржа ПФТС» на дату оцінки;

► 3-й рівень – оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках. Для фінансових інструментів, що належать до даного рівня ієрархії справедливої вартості, Товариство використовує методи на основі теперішньої вартості фінансових інструментів розрахованої виходячи з очікуваних грошових потоків та ринкової ставки дисконту на дату визначення справедливої вартості, або на підставі звіту професійного оцінювача, що має відповідний сертифікат.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів Товариство використовує професійне судження.

В деяких випадках для оцінки справедливої вартості використовуються вхідні дані різного рівня, в такому випадку оцінка відноситься до тієї категорії в якій знаходиться найнижчий рівень вхідних даних, якщо такі дані є суттєвими.

У Товариства відсутні фінансові активи та зобов'язання станом на 31.12.2023 року, які обліковуються за справедливою вартістю.

#### **16. Ризики, пов'язані з вимогами податкового та іншого законодавства**

Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності підприємств, у тому числі валютний контроль, митні вимоги та трансфертне ціноутворення, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів найчастіше є нечіткими, й їхнє тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і державних органів та інших урядових інститутів. Випадки різних тлумачень законодавства не є поодинокими. Керівництво вважає, що його тлумачення відповідного законодавства є правильним, і що діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності до законодавства, а також що Товариство нарахувало та сплатило всі необхідні податки.

Загалом, існує ризик того, що операції та коректність тлумачень, які не були оскаржені регулюючими органами у минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому.

#### **Судові позови**

Станом на 31.12.2023 року Товариство є відповідачем по 1 судовому провадженню про визнання недійсними/фіктивними/удаваними та інше правочинів зі споживачами фінансових

послуг. Товариство не є позивачем по судовим провадженнями майнового характеру, а саме стягнення простроченої заборгованості за договорами позики, де відповідачами є фізичні особи - резиденти. Вибуття активів у зв'язку потенційними рішеннями судів не прогнозується, забезпечення майбутніх платежів не створювалось.

#### 17. Служба внутрішнього аудиту

Рішенням №14/12/21/А від 14.12.2021 року на виконання вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 05.06.2014 № 1772 "Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах", було затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту і впроваджено внутрішній аудит на Товаристві.

Цілями служби внутрішнього аудиту (контролю) є:

- 1) надання керівникові фінансової установи, вищому органу управління фінансової установи незалежних, об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо:
  - достатності та ефективності систем управління в адміністративній, операційній і фінансовій сферах діяльності фінансової установи;
  - відповідності діяльності фінансової установи вимогам законодавства України;
  - відповідності здійснюваної фінансовою установою діяльності вимогам внутрішніх документів фінансової установи;
  - ефективності процесів делегування повноважень між структурними підрозділами фінансової установи та розподілу відповідальності між ними;
  - ефективності використання наявних у фінансовій установі ресурсів;
  - ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій;
  - достатності і ефективності заходів, спрямованих на зменшення ризиків та усунення недоліків, виявлених державними органами, зовнішніми аудиторами або службою внутрішнього аудиту (контролю);
- 2) сприяння керівникові фінансової установи, вищому органу управління фінансової установи в поліпшенні якості системи управління фінансової установи, а також в ефективному виконанні покладених на них обов'язків, шляхом надання консультацій та рекомендацій.

Служба внутрішнього аудиту відповідно до покладених на неї завдань виконує наступні функції:

- 1) нагляд за поточною діяльністю фінансової Установи;
- 2) контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління фінансової Установи;
- 3) перевірку результатів поточної фінансової діяльності Установи;
- 4) аналіз інформації про діяльність фінансової Установи, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами фінансової Установи;
- 5) виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю фінансової Установи.

#### 18. Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

Директор

Головний бухгалтер



*Директор*  
*Головний бухгалтер*

Алла ЛЮЗОВІЦЬКА

Ольга АЗАМАТ



*Алла Люзовіцька*  
*Ольга Азамат*



УСЬОГО В ЦЬОМУ ДОКУМЕНТІ ПРОУМЕРОВАНО,  
ПРОШИТО, СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТКОЮ ТА ПІДПИСОМ  
"58" *Н. Сігелас* *Вісіль* АРХІВІЗ  
ДИРЕКТОР - АУДИТОР ТОВ "МАКСИМУМ-АУДИТ"  
МАРЧЕНКО В.П.

