

Титульний аркуш

02.10.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

021025/1

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

Генеральний директор

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Купріянов Максим

Сергійович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТ ФІНАНС" (40284315)
за 2023 рік

Рішення про затвердження річного звіту: 05.02.2024, Загальними зборами учасників Затвердити річну інформацію емітента за 2023 рік (Протокол №2024-02-05-1).

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено
на власному вебсайті емітента

<https://cashberry.com.ua/ua/publicna-informatsiya>

(URL-адреса вебсайту)

02.10.2025

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

Відповідно до чинної редакції Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 06.06.2023 за № 806, Емітент, який не є акціонерним товариством, який не здійснював публічну пропозицію інших цінних паперів, крім акцій, та цінні папери якого не допущені до торгів на фондовій біржі, зобов'язаний розкривати регулярну річну інформацію відповідно до переліку, який визначено у пункті 1 глави 4 розділу III цього Положення, - за винятком інформації, зазначеної у підпунктах 6,8, 13-19, 21-24, 26-29 пункту 35 цього Положення

Відповідно до ст. 12-1 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" звіт про корпоративне управління розкривають фінансові установи, утворені у формі акціонерних товариств.

Емітент не приймає участі в інших юридичних особах, інформація - відсутня.

Корпоративний секретар не обирався, інформація - відсутня.

Рейтингова оцінка емітента не здійснювалась, інформація - відсутня.

Емітент не має філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів, інформація - відсутня.

Інші цінні папери не випускались, інформація - відсутня.

Похідні цінні папери не випускались, інформація - відсутня.

Інші боргові цінні папери не випускались, інформація - відсутня.

Працівники емітента не володіють цінними паперами емітента.

Інформація про будь-які обмеження щодо обгу цінних паперів емітента - відсутня.

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - відсутня.

Інформація про укладені корпоративні договори - відсутня.

Особливої інформації протягом звітного періоду не виникало, інформація - відсутня.

Зміст до річного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

3. Цінні папери

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи
2. Річна фінансова звітність
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

4. Твердження щодо річної інформації

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

1) звіт про корпоративне управління

2. Корпоративні та інші договори

3. Дивідендна політика

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

І. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТ ФІНАНС"
2	Скорочене найменування	ТОВ "ФК "ІНВЕСТ ФІНАНС"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	40284315
4	Дата державної реєстрації	18.02.2016
5	Місцезнаходження	01021, Україна, м.Київ, м.Київ, Кловський Узвіз, будинок 7, інше приміщення 28. Фактичне: 01021, Україна, м.Київ, м.Київ, Кловський Узвіз, будинок 7, інше приміщення 28
6	Адреса для листування	01021, місто Київ, Кловський Узвіз, будинок 7, інше приміщення 28
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	info@cashberry.com.ua
11	Адреса вебсайту	https://cashberry.com.ua/ua/publicna-informatsiya
12	Номер телефону	(044) 280-28-17, 0-800-600-770
13	Статутний капітал, грн	13000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	19
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	1942
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 64.19 - Інші види грошового посередництва 64.91 - Фінансовий лізинг
19	Структура управління особи	Однорівнева

		V Дворівнева Інше
--	--	----------------------

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Виконавчий	одноосібний - Генеральний директор	Купріянов Максим Сергійович
2	Загальні збори учасників	8	Учасники товариства: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЛІНКОЛЬН" (42250859) Слободянюк Максим Ігорович Школьник Максим Леонідович Матіюк Дмитро Ігорович Яцько Максим Сергійович Гребещук Олексій Олександрович Глинчак Володимир Романович Бабич Тетяна Анатоліївна

Інформація щодо посадових осіб

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Генеральний директор	Купріянов Максим Сергійович			1992	вища, спеціальність "Банківська справа"	14	ФІЛІЯ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ В УКРАЇНІ" В М. КИЇВ 35421786 Комерційний директор	18.02.2016 до припинення повноважень	Ні
2	Головний бухгалтер	Гузар Марія Андріївна			1982	вища, спеціальність "Фінанси"	19	ТОВ "Атлас Груп" 34578393 Головний бухгалтер	30.08.2019 до припинення повноважень	Ні

Організаційна структура

https://cashberry.com.ua/ua/informatsiia_dlia_aksioneriv_ta_steikkholderiv/

3. Структура власності

https://cashberry.com.ua/ua/informatsiia_dlia_aksioneriv_ta_steikkholderiv/

4. Опис господарської та фінансової діяльності

Опис господарської та фінансової діяльності

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

Товариство не входить до будь-яких асоціацій, корпорацій, концернів та об'єднань.

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності.

Спільної діяльності з іншими підприємствами емітент не проводить.

3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо).

Товариство веде свій бухгалтерський облік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року №996-XIV щодо складання фінансової звітності

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

Розвиток виробництва проводиться за рахунок власних прибутків та кредитів банків шляхом відкриття кредитної лінії. Робочого капіталу для поточних потреб достатньо.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності - співвідношення найбільш ліквідної частини активів і поточних (короткострокових) зобов'язань. До найбільш ліквідної частини активів належать грошові кошти та їх еквіваленти. Показник демонструє частку поточних зобов'язань компанії, яка може бути погашена негайно.

Коефіцієнт поточної (загальної) ліквідності - показує співвідношення оборотних активів і поточних зобов'язань. Оборотні активи - це середньо- і високоліквідна частина активів підприємства. Особливість оборотних активів порівняно з необоротними полягає в тому, що вони можуть бути перетворені в грошові кошти протягом одного року (якщо період одного виробничого циклу вищий одного року, то протягом одного виробничого циклу). Показник поточної ліквідності - це індикатор здатності компанії відповідати за поточними зобов'язаннями за допомогою оборотних активів. Показник демонструє, скільки в компанії є гривень оборотних коштів на кожну гривню поточних зобов'язань.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік. Інформація, передбачена пунктом 5 не зазначається, якщо законом така інформація визнана інформацією з обмеженим доступом.

Сучасні ринкові умови вимагають від Товариства постійного вдосконалення та розвитку. У діяльність Товариства впроваджуються нові та вдосконалюються існуючі інформаційні технології. Так Товариство здійснює надання кредитів через сайт Товариства <https://cashberry.com.ua>.

Також Товариство проводить аналітичну роботу, щодо дослідження основних тенденцій ринку фінансових послуг в цілому, окремих сегментів ринку, аналіз конкурентів та відгуків споживачів.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНSOBA КОМПАНІЯ "ІНВЕСТ ФІНАНС" (надалі іменоване Товариство) - ідентифікаційний код 40284315, створене відповідно до чинного законодавства на підставі рішення Установчих зборів від 10 лютого 2016 року та зареєстроване 10 лютого 2016 року. Пріоритетними завданнями ТОВ "ФК "ІНВЕСТ ФІНАНС" є розвиток ринку фінансових послуг в Україні, постійне удосконалення продуктів та відповідність надання якісних фінансових послуг найвищим світовим стандартам.

Товариство має 2 ліцензії у сфері надання фінансових послуг, видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг: на надання послуг з факторингу та надання коштів у позику, в т.ч. і на умовах фінансового кредиту.

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є:

- " Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.;
- " Інші види кредитування;
- " Інші види грошового посередництва;

В умовах високого динамізму розвитку сучасної економіки, загостренням конкурентної боротьби, цілями ТОВ "ФК "ІНВЕСТ ФІНАНС" є:

- " фінансова стабільність;
- " збільшення загального обсягу продажу кредитних продуктів шляхом розробки нових;
- " збільшення присутності на фінансовому ринку за рахунок поступової модифікації кредитних продуктів;
- " впровадження інноваційних процесів;
- " підвищення кваліфікації персоналу задля зростання рівня продуктивності праці;
- " впровадження ефективних методів управління.

Збалансування інтересів учасників та інших зацікавлених осіб у довгостроковій перспективі відбуватиметься шляхом зростання ринкової вартості Товариства.

Товариство в своїй діяльності керується нормативно - правовими актами чинного законодавства України, положеннями Статуту, внутрішніх правил, процедур, регламентів, інших локальних правових актів Товариства.

Відповідно до Статуту органами Товариства є:

- " Загальні збори учасників ;

Товариство очолюють висококваліфіковані фахівці, що мають багаторічний досвід роботи у галузі фінансових послуг. Виконавчим органом Товариства, який здійснює керівництво його поточною діяльністю, є Генеральний директор Купріянов М.С.

Організаційна структура складається з таких форм, як поділ праці, створення спеціалізованих підрозділів, ієрархія посад, внутрішньо-організаційні процедури.

Генеральний директор Товариства призначає Заступників та керівників департаментів, яким підпорядковуються відповідні структурні підрозділи Товариства. Структурними підрозділами є Департаменти - очолюють Директори, Відділи - очолюють Начальники,. Згідно штатного розпису в відповідних структурних підрозділах передбачені наступні посади: Заступник Начальника, Спеціаліст, Головний Фахівець, Фахівець. Середня кількість, працівників, яка визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики, станом на 31.12.2023 року складає 30 осіб. Кількість штатних працівників - 19 осіб.

Результати діяльності

1. За результатами 2023 року Товариство отримало 22 351 тис. грн доходу, що на 88 % менше розміру доходів за 2022 рік (188 580 тис грн).

Основні показники доходів та витрат
тис. грн.

#	Показники	2023 рік	2022 рік
1	Дохід від надання фінансових кредитів (нараховані відсотки)	6 876	184 693
2	Інші операційні доходи	15 475	910
3	Інші фінансові доходи	-	2 976
4	Інші доходи	-	1
5	Адміністративні витрати	17 821	82 188
6	Витрати на збут	123	7 293
7	Інші операційні витрати	57	96 577
8	Фінансові витрати	5 900	14 848
9	Фінансовий результат від операційної діяльності	4 350	(455)
10	Чистий прибуток (збиток)	(1 550)	(12 326)

За 2023 рік балансові показники Товариства мають наступну динаміку:

- " Активи збільшились на 2,1 % від 172 640 до 176 274 тис. грн.
- " Власний капітал зменшився на 23,0 % від 6 742 до 5 192 тис. грн.
- " Зобов'язання збільшились на 1,33 % від 165 898 до 168 103 тис. грн.
- " Ліквідні активи збільшились на 60,8 % від 1 095 до 1 761 тис. грн.

Перспективи розвитку

Серед основних напрямків розвитку Товариства на найближче майбутнє можна виділити наступні:

- поглиблення співпраці з діючими банками партнерами та налагодження роботи з новими;
- впровадження системи мотивації для працівників;

Розвиток альтернативних каналів та нових технологій продажів, автоматизація та діджиталізація усіх сфер діяльності.

Товариству не відомі події та умови, які можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності, крім обставин непереборної сили, як то: війна, збройний конфлікт або серйозна погроза такого конфлікту, включаючи але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго, дії іноземного ворога, загальна військова мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, дії суспільного ворога, збурення, акти тероризму, диверсії, піратства, безлади, вторгнення, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, експропріація, примусове вилучення, захоплення підприємств, реквізиція, блокада, ембарго, заборона (обмеження) експорту/імпорту тощо.

Несприятливими подіями є нестабільна політична та економічна ситуація в Україні, що призвело до знецінення національної валюти, подорожчання матеріалів, робіт та послуг, зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб тощо.

З 24 лютого 2022 року в Україні розпочалась воєнна агресія Російської Федерації; запроваджено воєнний стан - тобто особливий правовий режим, що вводиться у разі загрози національній безпеці.

Управлінським персоналом Товариства було детально проаналізовано ризики, притаманні діяльності Товариства, у тому числі - ризики, пов'язані з подіями після звітної дати, зокрема загрозу військової агресії з боку Російської Федерації. Незважаючи на визнання наявності вказаних ризиків, керівництво Товариства вважає малоімовірною загрозу припинення діяльності Товариства внаслідок настання вказаних подій.

Аналізуючи показники фінансової звітності, можна зробити висновок, що Компанія фінансово-стійка, має ліквідний баланс, вірогідності банкрутства немає.

7. У разі якщо, особа є фінансовою установою, то вказується інформація передбачена пунктами 1 (в тому числі перелік банківських та фінансових послуг, які фактично надавались такою фінансовою установою

протягом звітнього періоду), 4, 11-15.

Розвиток виробництва проводиться за рахунок власних прибутків та кредитів банків шляхом відкриття кредитної лінії. Робочого капіталу для поточних потреб достатньо.

Товариство має 2 ліцензії у сфері надання фінансових послуг, видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг: на надання послуг з факторингу та надання коштів у позику, в т.ч. і на умовах фінансового кредиту.

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є:

- " Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.;
- " Інші види кредитування;
- " Інші види грошового посередництва;

8. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

Визначення та класифікація ризиків у фінансовій діяльності Товариства

Ризик - ймовірна подія, що може призвести до отримання непередбачуваних збитків або іншим чином негативно вплинути на діяльність Товариства і на його здатність виконувати свої зобов'язання

Товариством контролюється наступні класи ризиків:

Ризик катастроф - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

Ринкові ризики - ризики, пов'язані зі зовнішнім середовищем і ринками, на яких працює Товариство, які можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни в ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов'язань Товариства;

Ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань Товариства до коливання вартості позикових коштів;

Валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань Товариства до коливання курсів обміну валют;

Майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань Товариства до коливання ринкових цін на нерухомість.

Ризики дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством;

Ризик дефолту Позичальника - ризик неспроможності Позичальника виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством;

Ризик дефолту банку - ризик неспроможності банків виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством;

Операційні ризики - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контролюваності, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу;

Ризик персоналу - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через помилки та несанкціоновані дії персоналу;

Інформаційний ризик - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає в результаті недоліків надійності технологій;

Організаційний ризик - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недоліки управління, недосконалість бізнес процесів;

Правовий ризик - ризик втрат в результаті недотримання закону, ризик судових розглядів.

Ризик ліквідності - ризик неспроможності Товариства реалізувати активи для погашення зобов'язань точно на момент настання строку погашення.

Репутаційний ризик - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недовіру ринку до якості

послуг Товариства.

За результатами проведеного стрес-тестування річної звітності - жодна зі стресових подій не вплине на платоспроможність ТОВ "ФК "ІНВЕСТ ФІНАНС" та в майбутньому Товариство зможе виконувати свої зобов'язання перед клієнтами у повному обсязі.

9. Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому).

Серед основних напрямків розвитку Товариства на найближче майбутнє можна виділити наступні:

- поглиблення співпраці з діючими банками партнерами та налагодження роботи з новими;
- впровадження системи мотивації для працівників;

Розвиток альтернативних каналів та нових технологій продажів, автоматизація та діджиталізація усіх сфер діяльності.

Товариству не відомі події та умови, які можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності, крім обставин непереборної сили, як то: війна, збройний конфлікт або серйозна погроза такого конфлікту, включаючи але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго, дії іноземного ворога, загальна військова мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, дії суспільного ворога, збурення, акти тероризму, диверсії, піратства, безлади, вторгнення, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, експропріація, примусове вилучення, захоплення підприємств, реквізиція, блокада, ембарго, заборона (обмеження) експорту/імпорту тощо.

Несприятливими подіями є нестабільна політична та економічна ситуація в Україні, що призвело до знецінення національної валюти, подорожчання матеріалів, робіт та послуг, зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб тощо.

З 24 лютого 2022 року в Україні розпочалась воєнна агресія Російської Федерації; запроваджено воєнний стан - тобто особливий правовий режим, що вводиться у разі загрози національній безпеці. Управлінським персоналом Товариства було детально проаналізовано ризики, притаманні діяльності Товариства, у тому числі - ризики, пов'язані з подіями після звітної дати, зокрема загрозу військової агресії з боку Російської Федерації. Незважаючи на визнання наявності вказаних ризиків, керівництво Товариства вважає малоімовірною загрозу припинення діяльності Товариства внаслідок настання вказаних подій.

Аналізуючи показники фінансової звітності, можна зробити висновок, що Компанія фінансово-стійка, має ліквідний баланс, вірогідності банкрутства немає.

10. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

Протягом 5-ти останніх років активи не змінювались та будь яких значних інвестицій або придбань, пов'язаних з господарською діяльністю не передбачається.

11. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

Основні засоби емітента відображені за історичною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу і накопиченого збитку від зменшення корисності. Виробниче технологічне устаткування оцінюється по справедливій вартості, за вирахуванням амортизації. Оцінка основних засобів здійснюється з достатньою регулярністю для забезпечення того, щоб справедлива вартість переоціненого активу суттєво не відрізнялася від його балансової вартості.

12. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

Основними істотними проблемами Товариства є військова агресія проти України, низька платоспроможність замовників та фінансово-економічна нестабільність в державі.

13. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

На кінець звітного року укладених, але не виконаних договорів (контрактів) емітент не має.

14. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб): 19. Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб): - 3. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб): - 3. Фонд оплати праці: - 1 942. (5 829 тис. грн. у попередньому періоді)

Загальні обсяги виробництва і продажів у 2023 році, внутрішній ринок - 6 876 тис.грн

15. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій.

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб не надходили

16. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

Іншої інформації, що може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності, не має.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
На провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання	б/н	16.05.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	30.12.1899

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

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	349	84	0	0	349	84
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	349	84	0	0	349	84
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	349	84	0	0	349	84
Додаткова інформація	н/д					

Інформація щодо вартості чистих активів

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів, тис.грн	5 192	6 742
Статутний капітал, тис.грн	13 000	13 000
Скоригований статутний капітал, тис.грн	13 000	13 000
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до розміру зареєстрованого статутного капіталу особи	39,94	51,86
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до вартості чистих активів за попередній звітний період	77,01	36,98
Висновок	н/д	

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Кредити банку	30.12.1899	0	0	30.12.1899
Зобов'язання за цінними паперами	X	20 000	X	X

у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	20 000	X	X
Корпоративні облігації серії А	23.07.2021	20 000	0	24.05.2026
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за векселями (всього):	X	0	X	X
за векселями	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права	30.12.1899	0	X	30.12.1899
Податкові зобов'язання	X	5	X	X
Податкові зобов'язання	30.12.1899	0	X	30.12.1899
Фінансова допомога на зворотній основі	X	2 392	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	30.12.1899	0	X	30.12.1899
Інші зобов'язання та забезпечення	X	148 685	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	30.12.1899	0	X	30.12.1899
Усього зобов'язань та забезпечень	X	171 082	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	АУДИТОРСЬКА ФІРМА "СОВА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	32825565
Місцезнаходження	03028, Україна, Київська обл., - р-н, Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№3391
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+38 067 238 53 02
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	Аудиторська фірма

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, Київська обл., - р-н, Київ, вул. Якубенківська, 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 2092
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	+38 044 591-04-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 18.20 - Тиражування звуко-, відеозаписів і програмного забезпечення 62.01 - Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність центрального депозитарію

Повне найменування або ім'я	Акціонерне товариство "УКРАЇНСЬКА БІРЖА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	36184092
Місцезнаходження	04107, Україна, Київська обл., - р-н, Київ, вул. Якубенківська, 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 667
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.09.2018
Міжміський код та телефон	+38 044 495-74-74
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 66.12 - Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Вид послуг, які надає особа	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку

3. Цінні папери

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

Інформація про облігації

[illegible]

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи

Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД	Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн	Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітного року
1	2	3
64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	6876	100
64.19 - Інші види грошового посередництва	0	0
64.91 - Фінансовий лізинг	0	0

2. Річна фінансова звітність

<https://cashberry.com.ua/ua/publiczna-informatsiya/>

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "СОВА"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	32825565
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВ ""АУДИТОРСЬКА ФІРМА "СОВА"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	2398088601
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	3391 25.10.2018
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	101334
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес

	фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2023 по 31.12.2023
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	02 - із застереженням
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	14 від 30.01.2024
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 30.01.2024 по 30.04.2024
13	Дата аудиторського звіту	30.04.2024
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "СОВА" "AUDIT COMPANY "SOVA" LTD Україна, 03028, м. Київ вул. Саперно- Слобідська, б. 10 оф. 137 (044) 334 43 14 (050) 401 95 88 (067) 401 95 88 auditsova.kiev@gmail.com AUDITING COMPANY "AUDIT COMPANY "SOVA" LTD Ukraine, 03028, Kyiv Saperno- Slobidska str. h. 10, of. 137 (044) 334 43 14 (067) 401 95 88 (050) 401 95 88 Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю "КОМПАНІ ІНВЕСТ ФІНАНС" за 2023 рік (станом на 31 грудня 2023 року) Керівництву ТОВ "КОМПАНІ ІНВЕСТ ФІНАНС" НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ Органам Державної податкової служби України

		Звіт щодо аудиту фінансової звітності Думка із застереженням Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІ ІНВЕСТ ФІНАНС" (найменування до 15.04.2024 - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТ ФІНАНС"), код за ЄДРПОУ - 40284315, місцезнаходження - Україна, 01021, місто Київ, Кловський Узвіз, будинок 7, інше приміщення 28, (надалі - "Товариство" та/або "Компанія"), Фінансова звітність, що підлягає аудиту: Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2023р.; Звіт про сукупний дохід, прибуток та збиток за рік, що закінчився 31.12.2023р.; Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився 31.12.2023р.; Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2023р.; На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року №996-XIV щодо складання фінансової звітності Основа для думки із застереженням Згідно рішення комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України № 21-282-рк від 29.03.2024 року у Товариства відкликані ліцензії на фінансові послуги.
--	--	---

		Відповідне рішення прийняте на підставі заяви Товариства про анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії від 23 лютого 2024 року № 23022024/18, поданої до Національного банку України. Також, на підставі пункту 826 глави 76 розділу XII Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199, 29 березня 2024 року Національний банк України виключив відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТ ФІНАНС" із Державного реєстру фінансових установ. Згідно протоколу №2024-04-12-1 від 12.04.2024 року Товариство затвердило нову редакцію Статуту, та змінило назву підприємства на ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІ ІНВЕСТ ФІНАНС". Керівництво визнає, що існує суттєва невизначеність щодо подальшої діяльності Товариства. Як зазначено в Примітках 4,1. ці події або умови разом з іншими питаннями, викладеними в примітках 4.1., та 6.15, вказують, на суттєві невизначеності що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, Згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), управлінський персонал зобов'язаний оцінювати здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Компанія не є такою, що продовжує свою діяльність на безперервній основі, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність з надання певних видів господарської діяльності, або не має інших реальних альтернатив таким заходам. [МСБО 1.25] Товариство зобов'язано розкривати суттєву
--	--	---

		невизначеність, пов'язану з подіями або умовами, які можуть поставити під значний сумнів їх здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Крім того, розкриття інформації вимагається у тих випадках, коли управлінський персонал доходить висновку, що суттєвої невизначеності не існує, але такий висновок є результатом застосування значного судження. Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на наступні 12 місяців після кінця звітного періоду, враховуючи можливі результати подій та зміни умов, а також реально можливі заходи у відповідь на такі події й умови. [МСБО 1.26] Аудитори не отримали інформацію про будь-які припущення керівництва на яких ґрунтується прогноз фінансових потоків впродовж найближчих 12 місяців для визначення будь-якого прогнозу майбутньої діяльності. Також аудитори не отримали документи та пояснення за запитом : - о аналізи грошових потоків, прибутку й інших відповідних прогнозів; - о розгляд умов боргових зобов'язань та угод про позики і визначення того, чи були вони порушені; - о інформацію щодо ймовірних судових позовів або претензій та обґрунтованості оцінок їх результатів управлінським персоналом та оцінки фінансових наслідків у зв'язку з втратою ліцензії; - о інформацію про плани- очікування суб'єкта господарювання щодо невиконаних замовлень як пов'язаних так і не пов'язаних з втраченою ліцензією ; - о визначення адекватності підтвердження будь-якого запланованого вибуття активів. Крім того, загальноекономічна ситуація, що склалася внаслідок воєнної агресії Росії призводить до цілого ряду небезпечних наслідків на результати економічної діяльності в цілому, вплив яких на
--	--	--

		майбутню діяльність Товариства оцінити станом на дату затвердження фінансової звітності неможливо. Всі ці факти, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з 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 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. Пояснювальний параграф Станом на дату випуску цієї фінансової звітності опубліковано таксономію UA XBRL МСФЗ 2022 року і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ініціювала процес подання фінансової звітності за 2022 рік та проміжної фінансової звітності за 2023 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-ІХ, зокрема, передбачено, що, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній
--	--	---

		формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Товариства планує підготувати пакет звітності у форматі iXBRL та подати його протягом 2024 року. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання. Ключові питання аудиту Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми з'ясували, що ключовими питаннями аудиту, які необхідно висвітлювати в нашому звіті, є: Ключове питання аудиту Яким чином це питання розглянуто під час аудиту 1. Визнання доходів від реалізації товарів та послуг Товариство здійснювало діяльність шляхом надання фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів Товариство розкриває облікову політику щодо доходів у п. 3.10 Приміток та структуру доходів у п. 6.1 Приміток. Ми розглянули процедуру ініціювання, санкціонування, обробки, реєстрації операцій та пов'язаних з цим доходів; Ми отримали розуміння процедур внутрішнього контролю, запроваджених Товариством з метою забезпечення достовірного, повного та своєчасного обліку та відображення різних видів доходів у фінансовій звітності та розкриття інформації, а також провели вибіркове тестування ефективності процедур внутрішнього контролю; Ми вибірково перевірили чи належним
--	--	---

		чином враховувались базові умови договорів з клієнтами при визнанні доходу та чи відповідні ставки застосовувалися для обчислення доходів від надання коштів у позику, чи своєчасно відображені нарахування в обліку Товариства; Ми провели оцінку достатності розкриття інформації щодо доходів від реалізації товарів та послуг у фінансовій звітності. Наше тестування не виявило суттєвої невідповідності або навмисних маніпуляцій Інша інформація Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься: у звіті про управління, складеного у відповідності до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV від 16.07.1999р.; 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 аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту, ми не виявили. Ми не виявили таких фактів, які потрібно
--	--	--

		було б включити до звіту. та зазначаємо про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління з фінансовою звітністю за звітний період. Інші питання Фінансова звітність за 2022 рік була підтверджена незалежним аудитором ТОВ "Стандарт- Аудит", який 24.04.2023 року видав немодифіковану думку. Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність Управлінський персонал (в особі Генерального директора Товариства) несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (загальні збори Учасників), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.
--	--	--

		Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми: - о ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю; - о 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; - о оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість
--	--	--

		облікових оцінок і відповідних фактів розкриття інформації, зроблених управлінським персоналом; о доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних фактів розкриття 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 компанію припинити свою діяльність на безперервній основі. о оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань,
--	--	---

	інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів Відповідно до п.2 розділу 1. "Загальні вимоги до інформації розділу "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" звіту суб'єкта аудиторської діяльності" частини II. "Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне: Основні відомості про Товариство. ЄДРПОУ: 40284315 Назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІ ІНВЕСТ ФІНАНС" (ТОВ "КОМПАНІ ІНВЕСТ ФІНАНС")
--	---

		Організаційна форма: Товариство з обмеженою відповідальністю Адреса: 01021, місто КИЇВ, узвіз КЛОВСЬКИЙ, будинок 7, приміщення 28 Дата реєстрації: 18.02.2016 (8 років 2 місяці) Номер запису: 10741020000058494 Уповноважені особи: Купріянов Максим Сергійович - підписант Головний бухгалтер: ГУЗАР МАРІЯ АНДРІЇВНА Статутний капітал: 13 000 000.00 грн Засновники/учасники: ШКОЛЬНИК МАКСИМ ЛЕОНІДОВИЧ 02081, м. Київ, Пров. Рильський, буд. 3, кв. 34 Внесок: 6 305 000.00 грн, 48.5% АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЛІНКОЛЬН" / код 42250859 Внесок: 1 300 000.00 грн, 10% МАТЮК ДМИТРО ІГОРОВИЧ 23207, Вінницька обл., Вінницький р-н, С. Сокиринці, вул. Л. Українки, буд. 26 Внесок: 1 105 000.00 грн, 8.5% ГЛИНЧАК ВОЛОДИМИР РОМАНОВИЧ 03040, м. Київ, вул. Маричанська, буд. 9, кв. 22 Внесок: 975 000.00 грн, 7.5% ЯЦЬКО МАКСИМ СЕРГІЙОВИЧ 02059, м. Київ, вул. Драгоманова, буд. 2Б, кв. 291 Внесок: 975 000.00 грн, 7.5% ГРЕБЕЩУК ОЛЕКСІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ 02095, м. Київ, вул. Ахматової Анни, буд. 43, кв. 173 Внесок: 975 000.00 грн, 7.5% БАБИЧ ТЕТЯНА АНАТОЛІЇВНА 84111, Донецька обл., Краматорський р-н, м. Слов'янськ, Пров.
--	--	---

		Горовий, буд. 12 Внесок: 975 000.00 грн, 7.5% СЛОБОДЯНЮК МАКСИМ ІГОРОВИЧ 04108, м. Київ, вул. Ужвій Наталії, буд. 4А, кв. 23 Внесок: 390 000.00 грн, 3% ШКОЛЬНИК МАКСИМ ЛЕОНІДОВИЧ - Бенефіціар 02081, м. Київ, Пров. Рильський, буд. 3, кв. 34 Види діяльності після 15.04.2024: 63.99 Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у. 62.01 Комп'ютерне програмування 62.02 Консультування з питань інформатизації 62.03 Діяльність із керування комп'ютерним устаткуванням 62.09 Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки 77.33 Надання в оренду офісних машин і устаткування, у тому числі комп'ютерів 82.99 Надання інших допоміжних комерційних послуг, н.в.і.у. Види діяльності станом на 31.12.2023 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 64.19 Інші види грошового посередництва 64.91 Фінансовий лізинг 64.92 Інші види кредитування Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес , та не є контролером/учасником небанківської фінансової групи ; У Товариства відсутні материнські/дочірні
--	--	--

		компанії. Щодо структури власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639 повідомляємо наступне : Данні про бенефіціара ШКОЛЬНИК МАКСИМ ЛЕОНІДОВИЧ - 02081, м. Київ, Пров. Рильський, буд. 3, кв. 34 внесені до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Форма та зміст структури власності, відповідає Положенню затвердженому наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639 Щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців та рік) (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків). Станом на дату підписання цього Звіту, Товариство не є фінансовою компанією, та не розраховує пруденційні нормативи. Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14 "Аудиторський звіт та інші офіційні документи" Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017р. Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту
--	--	---

		Загальні збори Учасників Товариства, протокол № 20240130-1 Загальних зборів Учасників Товариства від 30.01.2024 року. Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 14 від 30.01.2024 р. Тривалість виконання аудиторського завдання другий рік (за період з 01.01.2023р. по 31.12.2023 р.) початок та закінчення надання послуг: з 30.01.2024 р. по 22.04.2024 р. Розкриття інформації про власний капітал В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу. На нашу думку, товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2023 р. та вірно відобразило розмір власного капіталу у фінансовій звітності. Власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 року складається із: zareestrovanoogo skladenogo kapitalu u rozmiri - 13 000 тис. грн; непокритого збитку - 7 808 тис. грн. Складений капітал зареєстрований згідно з Законом України "Про господарські товариства", обліковується на рахунку 401 "Статутний капітал" у сумі 13 000 тис. грн. та відповідає установчим документам, станом на 31.12.2023 року сплачений повністю. Статут Товариства у новій редакції, що діяв станом на 31.12.2023, затверджений Протоколом №2023-11-09-1 від
--	--	--

		09.11.2023р. та зареєстрований Приватним нотаріусом від 09.11.2023р. за №1618. Таким чином, набута пряма істотна участь ШКОЛЬНИКА МАКСИМА ЛЕОНІДОВИЧА, 02081, м. Київ, Пров. Рильський, буд. 3, кв. 34 (далі - "Фізична особа"), який є учасником Товариства становить 48,5 % статутного (складеного) капіталу. Склад та структура Складеного капіталу Товариства станом на 31.12.2023 року наступні? Засновник товариства Сума внеску згідно Фактична сума внесків до Фактична сума внеску у установчих документів (грн.) складеного капіталу відсотках до складеного (грн.) капіталу (%) ШКОЛЬНИК МАКСИМ ЛЕОНІДОВИЧ, 02081, м. Київ, Пров. Рильський, буд. 3, кв. 34 6 305 000.00 6 305 000,00 48,5 АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЛІНКОЛЬН" / код 42250859 1 300 000.00 1 300 000,00 10 МАТЮК ДМИТРО ІГОРОВИЧ, 23207, Вінницька обл., Вінницький р-н, С. Сокиринці, вул. Л. Українки, буд. 26 1 105 000.00 1 105 000,00 8,5 ГЛИНЧАК ВОЛОДИМИР РОМАНОВИЧ, 03040, м. Київ, вул. Маричанська, буд. 9, кв. 22 975 000.00 975 000,00 7,5 ЯЦЬКО МАКСИМ СЕРГІЙОВИЧ, 02059, м. Київ, вул. Драгоманова, буд. 2Б, кв. 291 975 000.00 975 000,00 7,5
--	--	---

		ГРЕБЕЩУК ОЛЕКСІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ , 02095, м. Київ, вул. Ахматової Анни, буд. 43, кв. 173 975 000.00 975 000,00 7,5 БАБИЧ ТЕТЯНА АНАТОЛІЇВНА, 84111, Донецька обл., Краматорський р-н, м. Слов'янськ, Пров. Горовий, буд. 12 975 000.00 975 000,00 7,5 СЛОБОДЯНЮК МАКСИМ ІГОРОВИЧ, 04108, м. Київ, вул. Ужвій Наталії, буд. 4А, кв. 23 390 000.00 390 000,00 3 ВСЬОГО 13 000 000,00 13 000 000,00 100 За наслідками фінансово-господарської діяльності Товариство станом на 31.12.2023 року має нерозподілений збиток у сумі 7808 тис. грн. Таким чином, власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 р. складає 5192 тис. грн. На нашу думку, інформація про власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Діяльність Товариства Інформація щодо складу активів та пасивів Товариства, наведена в "Звіті про склад активів і пасивів Товариства", відповідає фінансовій звітності Товариства. Інформація щодо складу активів та пасивів Товариства відповідає фінансовій звітності Товариства суттєвих відхилень не виявлено. У "Звіті про діяльність Товариства" представлена інформація про витрати Товариства і статистична інформація. Інформація щодо розміру доходів та витрат Товариства відповідає фінансовій звітності Товариства. Товариство, відповідно до отриманого
--	--	--

		01.04.2024 рішення Комітету Національного банку України (надалі - Комітет НБУ) від 29.03.2024 №21/282-рк (надалі - Рішення), згідно до якого Комітетом НБУ було прийнято рішення анулювати всі ліцензії Товариства на діяльність з надання фінансових послуг на підставі поданої 23.02.2024 Товариством заяви про добровільну відмову (анулювання) від всіх ліцензій на діяльність з надання фінансових послуг. Враховуючи прийняте Комітетом НБУ Рішення, а також вимоги частини 5 статті 50 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", Загальними зборами учасників Товариства, що відбулися 12.04.2024 (надалі - Збори), було прийнято відповідні рішення щодо зміни найменування Товариства та зміни видів економічної діяльності, зокрема: - визначено нове повне та скорочене найменування Товариства: повне - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІ ІНВЕСТ ФІНАНС"; скорочене - ТОВ "КОМПАНІ ІНВЕСТ ФІНАНС". - визначено наступні оновлені види економічної діяльності Товариства: ОСНОВНИЙ - 63.99. Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у.; 62.01. Комп'ютерне програмування; 62.02. Консультування з питань інформатизації; 62.03. Діяльність із керування комп'ютерним устаткуванням; 62.09. Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем; 68.20. Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна; 70.22. Консультування з питань комерційної діяльності й керування; 73.20. Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки; 77.33. Надання в оренду офісних машин і устаткування, у тому числі комп'ютерів; 82.99. Надання інших допоміжних
--	--	--

		комерційних послуг, н.в.і.у. Інформація про наявність подій після дати балансу Окрім введення воєнного стану у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської федерації на територію України, інформації щодо подій, які відбулися після дати балансу, та які б мали значний вплив на фінансово-господарську діяльність Товариства і могли б призвести до суттєвого викривлення фінансової звітності, не було отримано. Інші питання На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про дотримання Товариством наступних вимог законодавчих актів: - Товариством дотримано вимоги законодавства щодо формування складеного капіталу; - Товариством в повному обсязі розкрита інформація щодо порядку формування та джерел походження складеного капіталу та складових частин власного капіталу; - Обов'язкові критерії та нормативи платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій Товариства, в основному, відповідають вимогам діючого законодавства, Товариство також додержується інших вимог та показників, що обмежують ризики операцій з фінансовими активами; - Товариство дотримується вимог законодавства щодо формування резерву забезпечення покриття втрат, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику. В звітному періоді факти знецінення заборгованості визначені, резерви
--	--	--

		нараховувались; - Товариством своєчасно вноситься інформація про відкриття, припинення діяльності або інші зміни у діяльності відокремлених структурних підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Національного банку України; - Товариство має власний сайт, на якому розміщена актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12` Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами та внутрішні правила надання фінансових послуг (https://cashberry.com.ua); - При складанні фінансової звітності та розкритті відповідної інформації Товариство дотримується вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів (за винятком питань, що стали підставою для модифікації думки аудитора щодо фінансової звітності). Інформація щодо проведення внутрішнього аудиту (контролю) Організація та проведення внутрішнього аудиту в Товаристві регламентується Положенням "Про організацію та проведення внутрішнього аудиту в Товаристві, затвердженим Загальними зборами учасників Товариства (Протокол від 16.01.2017 року). Станом на 31.12.2023 року в компанії працює 1 внутрішній аудитор. Діяльність служби внутрішнього аудиту здійснюється у відповідності з вимогами ст.15-1 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та нормативними актами НКФП. Результати річної перевірки за 2023 рік службою внутрішнього аудиту затверджені Звітом про проведення внутрішнього аудиту Товариства від 28.12.2023 року. Ревізійна комісія в Товаристві не передбачена Статутом. Товариство на 31 грудня 2023р.
--	--	---

		платоспроможне та ліквідне, проте залежне від зовнішніх джерел фінансування та має умовно-задовільний фінансовий стан. Аудиторські оцінки Ми виконали наш аудит, визначаючи суттєвість та оцінюючи ризик суттєвого викривлення фінансової звітності. Ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвого викривлення ми провели на рівні фінансової звітності та на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації. Ідентифікуючи ризики суттєвого викривлення в окремій фінансовій звітності, ми застосовували професійний скептицизм. Ризики на рівні окремої фінансової звітності можуть виникати, зокрема, внаслідок недоліків середовища контролю, а саме недостатньої компетентності управлінського персоналу, відсутності нагляду за складанням фінансової звітності, блокуванням управлінським персоналом внутрішнього контролю, схильності до привласнення активів. На підставі інформації, зібраної у процесі проведення процедур оцінки ризиків на рівні окремої фінансової звітності, включаючи аудиторські докази, отримані при оцінці структури заходів контролю та встановленні того, чи були вони запроваджені, ми не виявили перелічених ризиків. Ризики на рівні тверджень щодо класів операцій та подій, а також пов'язаних фактів розкриття інформації протягом періоду аудиту, можна описати як: - настання - операції та події, які були зареєстровані або розкриті, дійсно мали місце і стосуються Товариства; - повнота - всі операції та події, які повинні реєструватися, були зареєстровані, а всі пов'язані розкриття, які необхідно було включити в окрему фінансову звітність, було включено; - точність - суми та інші дані, пов'язані із зареєстрованими операціями і подіями, були записані правильно, а
--	--	---

		пов'язані розкриття були відповідно виміряні й викладені; - закриття періоду - операції та події були зареєстровані у правильному обліковому періоді; - класифікація - операції та події були зареєстровані на належних рахунках; - подання - операції та події відповідно узагальнені або деталізовані й чітко викладені, а пов'язані розкриття є релевантними та зрозумілими в контексті вимог застосовної концептуальної основи фінансового звітування. Під час аудиту ми не ідентифікували такі ризики на рівні тверджень щодо класів операцій та подій. Ризики на рівні тверджень щодо залишків рахунків та відповідних фактів розкриття на кінець періоду ми оцінили наступним чином: - існування - активи, зобов'язання та власний капітал наявні; - права та зобов'язання - Товариство має або контролює права на активи, а зобов'язання є зобов'язаннями Товариства; - повнота - всі активи, зобов'язання та власний капітал, які мають реєструватися, були зареєстровані, а всі пов'язані розкриття, які необхідно було включити у фінансову звітність, було включено; - точність, оцінка та розподіл - активи, зобов'язання та власний капітал включені до фінансової звітності у відповідних сумах, усі пов'язані з цим коригування щодо оцінки або розподілу належно зареєстровані, а пов'язані розкриття було відповідно виміряні та викладені; - класифікація - активи, зобов'язання, складові капіталу було відображено на відповідних рахунках; - подання - активи, зобов'язання, складові капіталу відповідно узагальнені або деталізовані та чітко викладені, а пов'язані розкриття є релевантними і зрозумілими в контексті вимог застосовної концептуальної основи фінансового звітування. Під час аудиту ми ідентифікували такі
--	--	--

		ризика на рівні тверджень щодо залишків рахунків на кінець періоду, як оцінка основних засобів, класифікація та оцінка фінансових активів і зобов'язань, точність показників фінансової звітності за іншою поточною дебіторською заборгованістю, поточною кредиторською заборгованістю за послуги, іншими поточними зобов'язаннями та нерозподіленим прибутком. Ці питання розкриті у Примітках до фінансової звітності. Для врегулювання ризику аудитором вживались такі заходи як: - оцінювання розкриття інформації щодо цих питань у Примітках до окремої фінансової звітності Товариства за 2023 рік; - проведення тесту на знецінення основних засобів; - участь у вибірковій інвентаризації основних засобів та запасів; - ознайомлення та тестування матеріалів річної інвентаризації основних засобів та запасів; - аналіз критеріїв класифікації дебіторської заборгованості та зобов'язань, вибірково перевірили математичну точність проведених розрахунків забезпечення на оплату чергових відпусток; - направлення запитів керівництву Товариства; - виконання аудиторських процедур, що включають, співставлення, дослідження, звіряння. Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності". Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні
--	--	--

	пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю. Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 "Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища", ми виконали процедури оцінки стану внутрішнього контролю Товариства. Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль. Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль. Оцінюючи вищенаведене, нами зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Товариства. Нами були надані запити до управлінського персоналу, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Ми виконали аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності Товариства, структуру його власності, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів. Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали
--	---

		розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом товариства для запобігання та виявлення шахрайства. Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними. Підтвердження того, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з Додатковим звітом для Аудиторського комітету Товариства Інформацію, що міститься у цьому Звіті незалежного аудитора щодо аудиту окремої фінансової звітності Товариства було узгоджено з інформацією у Додатковому звіті для Загальних зборів Учасників. Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017р. Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства. Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у
--	--	--

		фінансовій звітності Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюванім ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту Інформація щодо результативності аудиту наведена в підрозділі "Аудиторські оцінки" розділу "Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14 "Аудиторський звіт та інші офіційні документи" Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017р." нашого звіту. Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом Товариства для запобігання та виявлення шахрайства. Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосовував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними. Твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи під час проведення аудиту
--	--	--

		Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017р. Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства. Висновок аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390 Товариство розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту повно та достовірно відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390. Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес Товариство є підприємством, що
--	--	---

		становить суспільний інтерес та не є контролером/учасником небанківської фінансової групи. Інформацію про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності) - материнські/дочірні компанії у суб'єкта господарювання - ТОВАРИСТВА відсутні. Відповідно до п.1 розділу 8. "Вимоги до інформації щодо дотримання норм законодавства" частини II. "Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне: Звіт про управління Товариством формується та подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", адже Товариство належить до категорії середніх або великих підприємств. Інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно ч.3 ст.14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту. Звіт про управління, складений у відповідності до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV від 16.07.1999р.; 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 аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту, ми не виявили. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту та зазначаємо про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління з фінансовою звітністю за звітний період. Відповідно до п.2 розділу 8. "Вимоги до інформації щодо дотримання норм законодавства" частини II. "Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне: Товариство має організаційно правову форму "Товариство з обмеженою відповідальністю" і не належить до "Акціонерних товариств", у зв'язку із чим, у Товариства відсутній такий орган управління як Ревізор. Тому аудитор не
--	--	---

		надано звіт або висновок про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією (ревізором), надання якої передбачено частиною четвертою статті 75 Закону України "Про акціонерні товариства" (для акціонерних товариств), в якому повинна міститися інформація про підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період та факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності. Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень Аудит проведено в обсязі, який передбачає отримання обгрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обгрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Аудитор не може отримати абсолютну впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Причина полягає в тому, що існуючі властиві обмеження аудиту, призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними. Обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства - окремі статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур - аудитор не
--	--	--

	впевнений у повноті отриманої інформації. Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання будь - яких послуг, заборонених законодавством. Відповідно до вимог чинного законодавства та Міжнародних стандартів з надання впевненості, зокрема МСЗНВ 3000 "Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації", ми надали Товариству аудиторські послуги з надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства за 2023 рік. Відповідно до п.10 частини I Загальні положення Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), та відповідно до вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" повідомляємо наступне: Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит, та інші відомості Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА "СОВА" AUDIT COMPANY "SOVA" LTD Ідентифікаційний код юридичної особи: 32825565; Місцезнаходження: Україна, 03028, місто
--	--

		Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137. Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: http://www.sova.ua Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності" 3391; Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" 3391; Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" 3391; Аудитори, що брали участь в проведенні аудиту: Громова Тетяна Семенівна - Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Аудитори" № 101334; Основні відомості про умови договору на проведення аудиту Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 14 від 30.01.2024 р. Тривалість виконання аудиторського завдання один рік (за період з 01.01.2023р. по 31.12.2023 р.) початок та закінчення надання послуг: з 30.01.2024 р. по 30.04.2024 р Ключовий партнер з аудиту, аудитор ТОВ АФ "Олеся" (Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Аудитори" № 101334 (підпис) Т.С. Громова Дата складання аудиторського висновку: 30.04.2024 року м. Київ
--	--	---

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності

Товариства з обмеженою відповідальністю "КОМПАНІ ІНВЕСТ ФІНАНС"

за 2023 рік

(станом на 31 грудня 2023 року)

Керівництву

ТОВ "КОМПАНІ ІНВЕСТ ФІНАНС"

НАЦІОНАЛЬНИЙ КОМІСІЇ

З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА

ФОНДОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ

Органам Державної податкової служби України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІ ІНВЕСТ ФІНАНС" (найменування до 15.04.2024 - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТ ФІНАНС"), код за ЄДРПОУ - 40284315, місцезнаходження - Україна, 01021, місто Київ, Кловський Узвіз, будинок 7, інше приміщення 28, (надалі - "Товариство" та/або "Компанія"), Фінансова звітність, що підлягає аудиту:

Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2023р.;

Звіт про сукупний дохід, прибуток та збиток за рік, що закінчився 31.12.2023р.;

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився 31.12.2023р.;

Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2023р.;

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

Основа для думки із застереженням

Згідно рішення комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України № 21-282-рк від 29.03.2024 року у Товариства відкликані ліцензії на фінансові послуги.

Відповідне рішення прийняте на підставі заяви Товариства про анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії від 23 лютого 2024 року № 23022024/18, поданої до Національного банку України. Також, на підставі пункту 826 глави 76 розділу XII Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199, 29 березня 2024 року Національний банк України виключив відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТ ФІНАНС" із Державного реєстру фінансових установ.

Згідно протоколу №2024-04-12-1 від 12.04.2024 року Товариство затвердило нову редакцію Статуту, та змінило назву підприємства на ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІ ІНВЕСТ ФІНАНС". Керівництво визнає, що існує суттєва невизначеність щодо подальшої діяльності

Товариства. Як зазначено в Примітках 4,1. ці події або умови разом з іншими питаннями, викладеними в примітках 4.1., та 6.15, вказують, на суттєві невизначеності що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі,

Згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), управлінський персонал зобов'язаний оцінювати здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Компанія не є такою, що продовжує свою діяльність на безперервній основі, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність з надання певних видів господарської діяльності, або не має інших реальних альтернатив таким заходам. [МСБО 1.25]

Товариство зобов'язано розкривати суттєву невизначеність, пов'язану з подіями або умовами, які можуть поставити під значний сумнів їх здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Крім того, розкриття інформації вимагається у тих випадках, коли управлінський персонал доходить висновку, що суттєвої невизначеності не існує, але такий висновок є результатом застосування значного судження. Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на наступні 12 місяців після кінця звітного періоду, враховуючи можливі результати подій та зміни умов, а також реально можливі заходи у відповідь на такі події й умови. [МСБО 1.26]

Аудитори не отримали інформацію про будь-які припущення керівництва на яких ґрунтується прогноз фінансових потоків впродовж найближчих 12 місяців для визначення буд-якого прогнозу майбутньої діяльності.

Також аудитори не отримали документи та пояснення за запитом :

- о аналізи грошових потоків, прибутку й інших відповідних прогнозів;
- о розгляд умов боргових зобов'язань та угод про позики і визначення того, чи були вони порушені;
- о інформацію щодо ймовірних судових позовів або претензій та обґрунтованості оцінок їх результатів управлінським персоналом та оцінки фінансових наслідків у зв'язку з втратою ліцензії;
- о інформацію про плани- очікування суб'єкта господарювання щодо невиконаних замовлень як пов'язаних так і не пов'язаних з втраченою ліцензією ;
- о визначення адекватності підтвердження будь-якого запланованого вибуття активів.

Крім того, загальноекономічна ситуація, що склалася внаслідок воєнної агресії Росії призводить до цілого ряду небезпечних наслідків на результати економічної діяльності в цілому, вплив яких на майбутню діяльність Товариства оцінити станом на дату затвердження фінансової звітності неможливо.

Всі ці факти, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі,

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з 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 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.

Пояснювальний параграф

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності опубліковано таксономію UA XBRL МСФЗ 2022 року і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ініціювала процес подання фінансової

звітності за 2022 рік та проміжної фінансової звітності за 2023 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX, зокрема, передбачено, що, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Товариства планує підготувати пакет звітності у форматі iXBRL та подати його протягом 2024 року. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми з'ясували, що ключовими питаннями аудиту, які необхідно висвітлювати в нашому звіті, є:

Ключове питання аудиту Яким чином це питання розглянуто під час аудиту

1. Визнання доходів від реалізації товарів та послуг

Товариство здійснювало діяльність шляхом надання фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів

Товариство розкриває облікову політику щодо доходів у п. 3.10 Приміток та структуру доходів у п. 6.1 Приміток. Ми розглянули процедуру ініціювання, санкціонування, обробки, реєстрації операцій та пов'язаних з цим доходів;

Ми отримали розуміння процедур внутрішнього контролю, запроваджених Товариством з метою забезпечення достовірного, повного та своєчасного обліку та відображення різних видів доходів у фінансовій звітності та розкриття інформації, а також провели вибіркове тестування ефективності процедур внутрішнього контролю;

Ми вибірково перевірили чи належним чином враховувались базові умови договорів з клієнтами при визнанні доходу та чи відповідні ставки застосовувалися для обчислення доходів від надання коштів у позику, чи своєчасно відображені нарахування в обліку Товариства;

Ми провели оцінку достатності розкриття інформації щодо доходів від реалізації товарів та послуг у фінансовій звітності.

Наше тестування не виявило суттєвої невідповідності або навмисних маніпуляцій

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

у звіті про управління, складеного у відповідності до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV від 16.07.1999р.;

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 аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту, ми не виявили.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту. та зазначаємо про узгодженість

фінансової інформації у звіті про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

Інші питання

Фінансова звітність за 2022 рік була підтверджена незалежним аудитором ТОВ "Стандарт- Аудит", який 24.04.2023 року видав немодифіковану думку.

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

Управлінський персонал (в особі Генерального директора Товариства) несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (загальні збори Учасників), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- о 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;

- о оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних фактів розкриття інформації, зроблених управлінським персоналом;

- о доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних фактів розкриття 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 компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Відповідно до п.2 розділу 1. "Загальні вимоги до інформації розділу "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" звіту суб'єкта аудиторської діяльності" частини II. "Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне:

Основні відомості про Товариство.

ЄДРПОУ: 40284315
Назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІ ІНВЕСТ ФІНАНС"

(ТОВ "КОМПАНІ ІНВЕСТ ФІНАНС")

Організаційна форма: Товариство з обмеженою відповідальністю
Адреса: 01021, місто КИЇВ, узвіз КЛОВСЬКИЙ, будинок 7, приміщення 28
Дата реєстрації: 18.02.2016 (8 років 2 місяці)
Номер запису: 10741020000058494
Уповноважені особи: Купріянов Максим Сергійович - підписант
Головний бухгалтер: ГУЗАР МАРІЯ АНДРІЙВНА
Статутний капітал: 13 000 000.00 грн
Засновники/учасники:

ШКОЛЬНИК МАКСИМ ЛЕОНІДОВИЧ
02081, м. Київ, Пров. Рильський, буд. 3, кв. 34
Внесок: 6 305 000.00 грн, 48.5%

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЛІНКОЛЬН" / код 42250859

Внесок: 1 300 000.00 грн, 10%

МАТЮК ДМИТРО ІГОРОВИЧ

23207, Вінницька обл., Вінницький р-н, С. Сокиринці, вул. Л. Українки, буд. 26

Внесок: 1 105 000.00 грн, 8.5%

ГЛИНЧАК ВОЛОДИМИР РОМАНОВИЧ

03040, м. Київ, вул. Маричанська, буд. 9, кв. 22

Внесок: 975 000.00 грн, 7.5%

ЯЦЬКО МАКСИМ СЕРГІЙОВИЧ

02059, м. Київ, вул. Драгоманова, буд. 2Б, кв. 291

Внесок: 975 000.00 грн, 7.5%

ГРЕБЕЩУК ОЛЕКСІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

02095, м. Київ, вул. Ахматової Анни, буд. 43, кв. 173

Внесок: 975 000.00 грн, 7.5%

БАБИЧ ТЕТЯНА АНАТОЛІЇВНА

84111, Донецька обл., Краматорський р-н, м. Слов'янськ, Пров. Горовий, буд. 12

Внесок: 975 000.00 грн, 7.5%

СЛОБОДЯНЮК МАКСИМ ІГОРОВИЧ

04108, м. Київ, вул. Ужвій Наталії, буд. 4А, кв. 23

Внесок: 390 000.00 грн, 3%

ШКОЛЬНИК МАКСИМ ЛЕОНІДОВИЧ - Бенефіціар

02081, м. Київ, Пров. Рильський, буд. 3, кв. 34

Види діяльності після 15.04.2024:

63.99 Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у.

62.01 Комп'ютерне програмування

62.02 Консультування з питань інформатизації

62.03 Діяльність із керування комп'ютерним устаткуванням

62.09 Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем

68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна

70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування

73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки

77.33 Надання в оренду офісних машин і устаткування, у тому числі комп'ютерів

82.99 Надання інших допоміжних комерційних послуг, н.в.і.у.

Види діяльності станом на 31.12.2023 :

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

64.19 Інші види грошового посередництва

64.91 Фінансовий лізинг

64.92 Інші види кредитування

Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес , та не є контролером/учасником

небанківської фінансової групи ;

У Товариства відсутні материнські/дочірні компанії.

Щодо структури власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639 повідомляємо наступне :

Данні про бенефіціара ШКОЛЬНИК МАКСИМ ЛЕОНІДОВИЧ - 02081, м. Київ, Пров. Рильський, буд. 3, кв. 34 внесені до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Форма та зміст структури власності, відповідає Положенню затвердженому наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639

Щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців та рік) (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків).

Станом на дату підписання цього Звіту, Товариство не є фінансовою компанією, та не розраховує пруденційні нормативи.

Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14 "Аудиторський звіт та інші офіційні документи" Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Загальні збори Учасників Товариства, протокол № 20240130-1 Загальних зборів Учасників Товариства від 30.01.2024 року.

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 14 від 30.01.2024 р. Тривалість виконання аудиторського завдання другий рік (за період з 01.01.2023р. по 31.12.2023 р.) початок та закінчення надання послуг: з 30.01.2024 р. по 22.04.2024 р.

Розкриття інформації про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу. На нашу думку, товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2023 р. та вірно відобразило розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 року складається із:

зареєстрованого складеного капіталу у розмірі	-	13 000 тис. грн;
непокритого збитку	-	7 808 тис. грн.

Складений капітал зареєстрований згідно з Законом України "Про господарські товариства", обліковується на рахунку 401 "Статутний капітал" у сумі 13 000 тис. грн. та відповідає установчим документам, станом на 31.12.2023 року сплачений повністю.

Статут Товариства у новій редакції, що діяв станом на 31.12.2023, затверджений Протоколом №2023-11-09-1 від 09.11.2023р. та зареєстрований Приватним нотаріусом від 09.11.2023р. за №1618.

Таким чином, набута пряма істотна участь ШКОЛЬНИКА МАКСИМА ЛЕОНІДОВИЧА, 02081, м. Київ, Пров. Рильський, буд. 3, кв. 34 (далі - "Фізична особа"), який є учасником Товариства становить 48,5 % статутного (складеного) капіталу.

Склад та структура Складеного капіталу Товариства станом на 31.12.2023 року наступні:

Засновник товариства	Сума внеску згідно установчих документів (грн.)	Фактична сума внесків до складеного капіталу	Фактична сума внеску у відсотках до складеного капіталу
		(грн.)	(%)
ШКОЛЬНИК МАКСИМ ЛЕОНІДОВИЧ, 02081, м. Київ, Пров. Рильський, буд. 3, кв. 34	6 305 000.00	6 305 000,00	48,5
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЛІНКОЛЬН" / код 42250859	1 300 000.00	1 300 000,00	10
МАТІЮК ДМИТРО ІГОРОВИЧ, 23207, Вінницька обл., Вінницький р-н, С. Сокиринці, вул. Л. Українки, буд. 26	1 105 000.00	1 105 000,00	8,5
ГЛИНЧАК ВОЛОДИМИР РОМАНОВИЧ, 03040, м. Київ, вул. Маричанська, буд. 9, кв. 22	975 000.00	975 000,00	7,5
ЯЦЬКО МАКСИМ СЕРГІЙОВИЧ, 02059, м. Київ, вул. Драгоманова, буд. 2Б, кв. 291	975 000.00	975 000,00	7,5
ГРЕБЕЩУК ОЛЕКСІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ, 02095, м. Київ, вул. Ахматової Анни, буд. 43, кв. 173	975 000.00	975 000,00	7,5

БАБИЧ ТЕТЯНА АНАТОЛІЇВНА, 84111, Донецька обл., Краматорський р-н, м. Слов'янськ, Пров. Горовий, буд. 12	975 000.00	975 000,00	7,5
СЛОБОДЯНЮК МАКСИМ ІГОРОВИЧ, 04108, м. Київ, вул. Ужвій Наталії, буд. 4А, кв. 23	390 000.00	390 000,00	3
ВСЬОГО	13 000 000,00	13 000 000,00	100

За наслідками фінансово-господарської діяльності Товариство станом на 31.12.2023 року має нерозподілений збиток у сумі 7808 тис. грн.

Таким чином, власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 р. складає 5192 тис. грн.

На нашу думку, інформація про власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Діяльність Товариства

Інформація щодо складу активів та пасивів Товариства, наведена в "Звіті про склад активів і пасивів Товариства", відповідає фінансовій звітності Товариства.

Інформація щодо складу активів та пасивів Товариства відповідає фінансовій звітності Товариства суттєвих відхилень не виявлено.

У "Звіті про діяльність Товариства" представлена інформація про витрати Товариства і статистична інформація.

Інформація щодо розміру доходів та витрат Товариства відповідає фінансовій звітності Товариства.

Товариство, відповідно до отриманого 01.04.2024 рішення Комітету Національного банку України (надалі - Комітет НБУ) від 29.03.2024 №21/282-рк (надалі - Рішення), згідно до якого Комітетом НБУ було прийнято рішення анулювати всі ліцензії Товариства на діяльність з надання фінансових послуг на підставі поданої 23.02.2024 Товариством заяви про добровільну відмову (анулювання) від всіх ліцензій на діяльність з надання фінансових послуг. Враховуючи прийняте Комітетом НБУ Рішення, а також вимоги частини 5 статті 50 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", Загальними зборами учасників Товариства, що відбулися 12.04.2024 (надалі - Збори), було прийнято відповідні рішення щодо зміни найменування Товариства та зміни видів економічної діяльності, зокрема:

- визначено нове повне та скорочене найменування Товариства:

повне - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІ ІНВЕСТ ФІНАНС";
скорочене - ТОВ "КОМПАНІ ІНВЕСТ ФІНАНС".

- визначено наступні оновлені види економічної діяльності Товариства:

ОСНОВНИЙ - 63.99. Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у.;

62.01. Комп'ютерне програмування;

62.02. Консультування з питань інформатизації;

62.03. Діяльність із керування комп'ютерним устаткуванням;

62.09. Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем;

68.20. Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна;

70.22. Консультування з питань комерційної діяльності й керування;

73.20. Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки;

77.33. Надання в оренду офісних машин і устаткування, у тому числі комп'ютерів;

82.99. Надання інших допоміжних комерційних послуг, н.в.і.у.

Інформація про наявність подій після дати балансу

Окрім введення воєнного стану у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської федерації на територію України, інформації щодо подій, які відбулися після дати балансу, та які б мали значний вплив на фінансово-господарську діяльність Товариства і могли б призвести до суттєвого викривлення фінансової звітності, не було отримано.

Інші питання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про дотримання Товариством наступних вимог законодавчих актів:

- Товариством дотримано вимоги законодавства щодо формування складеного капіталу;
- Товариством в повному обсязі розкрита інформація щодо порядку формування та джерел походження складеного капіталу та складових частин власного капіталу;
- Обов'язкові критерії та нормативи платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій Товариства, в основному, відповідають вимогам діючого законодавства, Товариство також додержується інших вимог та показників, що обмежують ризики операцій з фінансовими активами;
- Товариство дотримується вимог законодавства щодо формування резерву забезпечення покриття втрат, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику. В звітному періоді факти знецінення заборгованості визначені, резерви нараховувались;
- Товариством своєчасно вноситься інформація про відкриття, припинення діяльності або інші зміни у діяльності відокремлених структурних підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Національного банку України;
- Товариство має власний сайт, на якому розміщена актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12' Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами та внутрішні правила надання фінансових послуг (<https://cashberry.com.ua>);
- При складанні фінансової звітності та розкритті відповідної інформації Товариство дотримується вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів (за винятком питань, що стали підставою для модифікації думки аудитора щодо фінансової звітності).

Інформація щодо проведення внутрішнього аудиту (контролю)

Організація та проведення внутрішнього аудиту в Товаристві регламентується Положенням "Про організацію та проведення внутрішнього аудиту в Товаристві, затвердженим Загальними зборами учасників Товариства (Протокол від 16.01.2017 року). Станом на 31.12.2023 року в компанії працює 1 внутрішній аудитор.

Діяльність служби внутрішнього аудиту здійснюється у відповідності з вимогами ст.15-1 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та нормативними актами НКФП.

Результати річної перевірки за 2023 рік службою внутрішнього аудиту затверджені Звітом про проведення внутрішнього аудиту Товариства від 28.12.2023 року. Ревізійна комісія в Товаристві не передбачена Статутом.

Товариство на 31 грудня 2023р. платоспроможне та ліквідне, проте залежне від зовнішніх джерел фінансування та має умовно-задовільний фінансовий стан.

Аудиторські оцінки

Ми виконали наш аудит, визначаючи суттєвість та оцінюючи ризик суттєвого викривлення фінансової звітності. Ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвого викривлення ми провели на рівні фінансової звітності та на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації. Ідентифікуючи ризики суттєвого викривлення в окремій фінансовій звітності, ми застосовували професійний скептицизм.

Ризики на рівні окремої фінансової звітності можуть виникати, зокрема, внаслідок недоліків середовища контролю, а саме недостатньої компетентності управлінського персоналу, відсутності нагляду за складанням фінансової звітності, блокуванням управлінським персоналом внутрішнього контролю, схильності до привласнення активів. На підставі інформації, зібраної у процесі проведення процедур оцінки ризиків на рівні окремої фінансової звітності, включаючи аудиторські докази, отримані при оцінці структури заходів контролю та встановленні того, чи були вони запроваджені, ми не виявили перелічених ризиків.

Ризики на рівні тверджень щодо класів операцій та подій, а також пов'язаних фактів розкриття інформації протягом періоду аудиту, можна описати як:

- настання - операції та події, які були зареєстровані або розкриті, дійсно мали місце і стосуються Товариства;
- повнота - всі операції та події, які повинні реєструватися, були зареєстровані, а всі пов'язані розкриття, які необхідно було включити в окрему фінансову звітність, було включено;
- точність - суми та інші дані, пов'язані із зареєстрованими операціями і подіями, були записані правильно, а пов'язані розкриття були відповідно виміряні й викладені;
- закриття періоду - операції та події були зареєстровані у правильному обліковому періоді;
- класифікація - операції та події були зареєстровані на належних рахунках;
- подання - операції та події відповідно узагальнені або деталізовані й чітко викладені, а пов'язані розкриття є релевантними та зрозумілими в контексті вимог застосовної концептуальної основи фінансового звітування.

Під час аудиту ми не ідентифікували такі ризики на рівні тверджень щодо класів операцій та подій.

Ризики на рівні тверджень щодо залишків рахунків та відповідних фактів розкриття на кінець періоду ми оцінили наступним чином:

- існування - активи, зобов'язання та власний капітал наявні;
- права та зобов'язання - Товариство має або контролює права на активи, а зобов'язання є зобов'язаннями Товариства;
- повнота - всі активи, зобов'язання та власний капітал, які мають реєструватися, були зареєстровані, а всі пов'язані розкриття, які необхідно було включити у фінансову звітність, було включено;
- точність, оцінка та розподіл - активи, зобов'язання та власний капітал включені до фінансової звітності у відповідних сумах, усі пов'язані з цим коригування щодо оцінки або розподілу належно зареєстровані, а пов'язані розкриття було відповідно виміряні та викладені;
- класифікація - активи, зобов'язання, складові капіталу було відображено на відповідних рахунках;
- подання - активи, зобов'язання, складові капіталу відповідно узагальнені або деталізовані та чітко викладені, а пов'язані розкриття є релевантними і зрозумілими в контексті вимог застосовної концептуальної основи фінансового звітування.

Під час аудиту ми ідентифікували такі ризики на рівні тверджень щодо залишків рахунків на кінець періоду, як оцінка основних засобів, класифікація та оцінка фінансових активів і зобов'язань, точність показників фінансової звітності за іншою поточною дебіторською заборгованістю, поточною кредиторською заборгованістю за послуги, іншими поточними зобов'язаннями та нерозподіленим прибутком. Ці питання розкриті у Примітках до фінансової звітності. Для врегулювання ризику аудитором вживались такі заходи як:

- оцінювання розкриття інформації щодо цих питань у Примітках до окремої фінансової звітності Товариства за 2023 рік;
- проведення тесту на знецінення основних засобів;
- участь у вибірковій інвентаризації основних засобів та запасів;

- ознайомлення та тестування матеріалів річної інвентаризації основних засобів та запасів;
 - аналіз критеріїв класифікації дебіторської заборгованості та зобов'язань, вибірково перевірили математичну точність проведених розрахунків забезпечення на оплату чергових відпусток;
 - направлення запитів керівництву Товариства;
 - виконання аудиторських процедур, що включають, співставлення, дослідження, звіряння.
- Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності". Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 "Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища", ми виконали процедури оцінки стану внутрішнього контролю Товариства.

Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль. Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль. Оцінюючи вищенаведене, нами зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Товариства.

Нами були надані запити до управлінського персоналу, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Ми виконали аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності Товариства, структуру його власності, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризик, оцінки та огляди фінансових результатів.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Підтвердження того, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з Додатковим звітом для Аудиторського комітету Товариства

Інформацію, що міститься у цьому Звіті незалежного аудитора щодо аудиту окремої фінансової звітності Товариства було узгоджено з інформацією у Додатковому звіті для Загальних зборів Учасників.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає

перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту

Інформація щодо результативності аудиту наведена в підрозділі "Аудиторські оцінки" розділу "Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14 "Аудиторський звіт та інші офіційні документи" Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017р." нашого звіту.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом Товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи під час проведення аудиту

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

Висновок аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390

Товариство розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту повно та достовірно відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390.

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес

Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес та не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Інформацію про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності) - материнські/дочірні компанії у суб'єкта господарювання - ТОВАРИСТВА відсутні.

Відповідно до п.1 розділу 8. "Вимоги до інформації щодо дотримання норм законодавства" частини II. "Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне:

Звіт про управління Товариством формується та подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", адже Товариство належить до категорії середніх або великих підприємств.

Інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно ч.3 ст.14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Звіт про управління, складений у відповідності до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV від 16.07.1999р.;

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 аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту, ми не виявили.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту та зазначаємо про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

Відповідно до п.2 розділу 8. "Вимоги до інформації щодо дотримання норм законодавства" частини II. "Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне:

Товариство має організаційно правову форму "Товариство з обмеженою відповідальністю" і не належить до "Акціонерних товариств", у зв'язку із чим, у Товариства відсутній такий орган управління як Ревізор. Тому аудитору не надано звіт або висновок про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією (ревізором), надання якої передбачено частиною четвертою статті 75 Закону України "Про акціонерні

товариства" (для акціонерних товариств), в якому повинна міститися інформація про підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період та факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит проведено в обсязі, який передбачає отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Причина полягає в тому, що існуючі властиві обмеження аудиту, призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточною.

Обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства - окремі статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур - аудитор не впевнений у повноті отриманої інформації.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюванім нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюванім ним суб'єктам господарювання будь - яких послуг, заборонених законодавством.

Відповідно до вимог чинного законодавства та Міжнародних стандартів з надання впевненості, зокрема МСЗНВ 3000 "Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації", ми надали Товариству аудиторські послуги з надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства за 2023 рік.

Відповідно до п.10 частини I Загальні положення Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), та відповідно до вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" повідомляємо наступне:

Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит, та інші відомості

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА "SOVA" AUDIT COMPANY "SOVA" LTD

Ідентифікаційний код юридичної особи: 32825565;

Місцезнаходження: Україна, 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137.

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: <http://www.sova.ua>

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності" 3391;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" 3391;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської

діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" 3391;

Аудитори, що брали участь в проведенні аудиту:

Громова Тетяна Семенівна - Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Аудитори" № 101334;

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 14 від 30.01.2024 р. Тривалість виконання аудиторського завдання один рік (за період з 01.01.2023р. по 31.12.2023 р.) початок та закінчення надання послуг: з 30.01.2024 р. по 30.04.2024 р

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ "Олеся"

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Аудитори" № 101334

(підпис) Т.С. Громова

Дата складання аудиторського висновку: 30.04.2024 року
м. Київ

4. Твердження щодо річної інформації

Фінансова звітність, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, передбачених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента.

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Шановні учасники! Я, Купріянов Максим Сергійович, Генеральний директор ТОВ "ФК "ІНВЕСТ ФІНАНС" виконував свої обов'язки у відповідності до повноважень наданих Статутом Товариства. Протягом звітного періоду конфлікту інтересів щодо виконання мною своїх повноважень не було. Виконавчий орган виконував свою роботу сумлінно. Зауважень державних органів контролю до Генерального директора не надходило.

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Шановні учасники! Я, Купріянов Максим Сергійович, Генеральний директор ТОВ "ФК "ІНВЕСТ ФІНАНС" виконував свої обов'язки у відповідності до повноважень наданих Статутом Товариства. Протягом звітного періоду конфлікту інтересів щодо виконання мною своїх повноважень не було. Виконавчий орган виконував свою роботу сумлінно. Зауважень державних органів контролю до Генерального директора не надходило.

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Товариство здійснює фінансово-господарську діяльність відповідно до мети та предмету діяльності, визначених Статутом Товариства та відповідно до основних напрямків діяльності, затверджених рішенням загальних зборів учасників Товариства. Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг за основним видом діяльності та забезпечення динамічного зростання показників фінансової діяльності.

Товариство на постійній основі відслідковує та здійснює управління суттєвими та іншими ризиками та невизначеностями, джерелами яких є як зовнішнє, так і внутрішнє середовище, з урахуванням можливих майбутніх сценаріїв та подій, що можуть мати негативний вплив на діяльність Товариства. Основними

ризиками, які притаманні діяльності небанківських установ, є військовий, кредитний, ринковий, операційний, репутаційний, стратегічний, комплаєнс ризики та ризик ліквідності. Для забезпечення функціонування та розвитку системи управління ризиками Товариство постійно працює над впровадженням нових та удосконаленням існуючих продуктів. Товариство приділяє значну увагу якості внутрішніх процесів та іншим факторам, які можуть вплинути на рівень операційного ризику установи. Товариство на постійній основі підтримує рівень власного капіталу, достатній для покриття ризиків, в тому числі з урахуванням можливих майбутніх сценаріїв та подій. Товариство постійно управляє ліквідністю, підтримуючи її на достатньому рівні для своєчасного виконання всіх прийнятих на себе зобов'язань з урахуванням їх обсягів, строковості й валюти платежів, забезпечує потрібне співвідношення між власними та залученими коштами, формує оптимальну структуру активів зі збільшенням частки високоякісних активів з прийнятним рівнем кредитного ризику для виконання правомірних вимог споживачів фінансових послуг. Товариство приділяє велику увагу забезпеченню високого рівня обслуговування клієнтів, а також створенню позитивного клієнтського досвіду.

Поряд з цим, з метою надання допомоги Державі та Збройним Силам України, Товариство своєчасно та в повному обсязі здійснює сплату податків та інших обов'язкових платежів до Державного бюджету України.

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат. Протягом звітного періоду укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом не здійснювалось.

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Основними ризиками, якими здійснює управління Товариство є кредитний ризик та ризик ліквідності. Політика управління ризиками включає наступне:

Система оцінки ризиків та передача інформації про ризики. Ризики, яким піддається Товариство, оцінюються за допомогою методу, який відбиває як очікуваний збиток, понесення якого ймовірно в ході звичайної діяльності, так і непередбачені збитки, що є оцінкою найбільших фактичних збитків на підставі статистичних моделей. У моделях використовуються значення вірогідності, отримані з минулого досвіду і скоректовані з урахуванням поточних та очікуваних у майбутньому економічних умов.

Моніторинг і контроль ризиків, головним чином, ґрунтується на встановлених Товариством лімітах. Такі ліміти відображають стратегію ведення діяльності та ринкові умови, в яких функціонує Товариство, а також рівень ризику, який Товариство готове прийняти. Окрім цього, Товариство контролює і оцінює свою загальну здатність нести ризики відносно сукупної позиції по усіх видах ризиків та операцій.

Інформація, отримана по усіх видах діяльності, вивчається і обробляється з метою аналізу, контролю і раннього виявлення ризиків. Значна частина інформації доступна керівництву Товариства і відповідальним співробітникам у вигляді автоматизованих звітів. У звітах міститься інформація про сукупний розмір кредитного ризику, прогнозні кредитні показники, виключення зі встановлених лімітів ризику, показники ліквідності і зміни в рівні ризику. Для усіх рівнів Товариства складаються різні звіти про ризики, які поширюються з тим, щоб забезпечити усім підрозділам Товариства доступ до необхідної і актуальної інформації. Щодня проводиться коротка нарада керівництва і відповідальних співробітників Товариства, на якій обговорюється підтримка встановлених лімітів, а також зміни в рівнях ризику.

Зниження ризику. В рамках управління ризиками Товариство використовує можливість в режимі реального часу контролювати рівень акцептованих заявок і частку прострочених позик, змінюючи допустимий рівень кредитного ризику. Незначний термін кредитів дозволяє оперативно реагувати на зміну процентних ставок та загальної ситуації на ринку.

Надмірні концентрації ризику. Концентрації ризику виникають у разі, коли низка контрагентів здійснює схожі види діяльності, або їх діяльність ведеться в одному географічному регіоні, або контрагенти мають аналогічні економічні характеристики, і в результаті зміни в економічних, політичних і інших умовах роблять схожий вплив на здатність цих контрагентів виконати договірні зобов'язання. Концентрації ризику відбивають відносну чутливість результатів діяльності Товариства до змін в умовах, які роблять вплив на певну галузь або географічний регіон. Підтримка диверсифікованого портфеля дозволяє Товариству уникнути надмірних концентрацій ризику. Фінансові активи та зобов'язання Товариства за географічною ознакою відносяться до України.

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Кредитний ризик - ризик того, що Товариство зазнає збитків внаслідок того, що його клієнти, або контрагенти не виконали своїх договірних зобов'язань. Товариство управляє кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику, який Товариство готове прийняти по окремих контрагентах, а також за допомогою моніторингу дотримання встановлених лімітів ризику. Товариство надає один тип кредитів - з максимальною сумою 15 000,00 грн. на строк до 30 днів. Один клієнт на будь-яку дату може мати лише один активний кредит.

Компоненти кредитного ризику:

- Ймовірність дефолту (Середньорічна ймовірність дефолту позичальника) - ймовірність, з якою дебітор може виявитися у стані неплатоспроможності.

- Втрати при дефолті (Середня очікувана частка втрат у разі дефолту) - частка від суми, яка підлягає кредитному ризику, яка може бути втрачена у разі дефолту.

Товариство розробило і продовжує працювати над удосконаленням системи оцінки кредитоспроможності контрагентів. Кредитна заявка користувача проходить через ряд ризик-правил, які у тому числі включають перевірку кредитної історії в Товаристві, даних у бюро кредитних історій і інших сервісах, оцінку вірогідності дефолту контрагента з урахуванням різного набору даних, оцінку вірогідності класифікації користувача як шахрая. Усі перераховані дії дозволяють оцінити рівень кредитного ризику на етапі розгляду кредитної заявки і домогтися автоматизації в ухваленні рішення на рівні не менше 90%. Регулярне оновлення моделей, удосконалення старих і розробка нових ризик-правил дозволяють управляти кредитним ризиком. Процедура перевірки кредитної якості дозволяє Товариству оцінити розмір потенційних збитків по ризиках, до яких воно схильне, і здійснити необхідні заходи.

Кредитна якість. Товариство здійснює оцінку якості кредитного портфеля. Це забезпечує можливість управління існуючими ризиками. У категорію "Без прострочки" також включено дебіторську заборгованість за виданими кредитами з простроченням платежу до 3-х днів включно. Таке прострочення платежу відповідно до умов стандартного кредитного договору вважається грейс-періодом. Якщо позичальник гасить кредит протягом такого гейс-періоду, то до нього не застосовуються штрафні санкції.

Додатково Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості за виданими кредитами за видами позичальників (нові- позичальники, які вперше взяли кредит у Товариства, та постійні - позичальники, які не вперше беруть кредит у Товариства). Відповідне групування також застосовується для цілей розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки, оскільки, виходячи із практики роботи Товариства, ймовірність дефолту за дебіторською заборгованістю за виданими кредитами новим позичальникам є вищою порівняно із ймовірністю дефолту для постійних позичальників.

Оцінка очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) Очікувані кредитні збитки- це оцінка приведеної вартості майбутніх недоотриманих грошових коштів, зважена з урахуванням ймовірності (тобто середньозважена величина кредитних збитків із використанням відповідних ризиків настання дефолту в певний період часу в якості вагових коефіцієнтів) Оцінка очікуваних кредитних збитків є об'єктивною та визначається шляхом встановлення діапазону можливих наслідків. Очікувані кредитні збитки оцінюються на основі наступних компонентів, які використовує Товариство: ймовірність дефолту, сума заборгованості на момент дефолту, збиток в разі дефолту.

Сума заборгованості на момент дефолту - це оцінка ризику на майбутню дату дефолту з урахуванням очікуваних змін у сумі ризику після завершення звітного періоду, включаючи погашення основної суми боргу і сплату процентів та очікуване використання коштів за кредитними зобов'язаннями. Ймовірність дефолту (PD) - це оцінка ймовірності настання дефолту протягом певного періоду часу. Збиток у разі дефолту (LGD) - це оцінка збитку, що виникає у випадку дефолту. Вона заснована на різниці між договірними грошовими потоками до виплати і потоками, які кредитор очікує отримати. Зазвичай, цей показник виражається у процентах від заборгованості на момент дефолту (EAD). При цьому Товариство розглядає 2 джерела отримання грошових потоків: від позичальників та від продажу кредитів факторинговим компаніям.

Очікувані кредитні збитки моделюються за весь строк дії інструмента. Весь строк дії інструмента дорівнює залишковому строку дії договору до терміну погашення боргових інструментів з коригуванням на непередбачуване дострокове погашення, якщо таке має місце.

В моделі управління "Очікувані кредитні збитки за весь строк" оцінюються збитки, які виникають в результаті настання всіх можливих подій дефолту протягом залишкового строку дії фінансового інструмента. Модель "12-місячні очікувані кредитні збитки" являє собою частину очікуваних кредитних збитків за весь строк, які виникають у результаті подій дефолту за фінансовим інструментом, настання яких можливе протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду або протягом строку дії фінансового інструмента, який залишився, якщо він становить менше року.

Оцінка керівництвом очікуваних кредитних збитків для підготовки цієї фінансової звітності здійснюється на портфельній основі і базується на оцінках на визначений момент часу (Point in Time), а не на оцінках за весь цикл (through the cycle). Оскільки кредити, які видаються Товариством є короткостроковими (строком до 30 днів), ймовірність дефолту та збитки у разі дефолту оцінюються на основі історичної інформації за останні 180 та 270 днів до звітної дати відповідно, а макроекономічні змінні впливають на рівень дефолтів із певним часовим лагом, то Товариство вважає, що в такій ситуації для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків може використовуватись виключно історична інформація.

Для цілей розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки Товариство розподіляє кредити на 2 групи: кредити новим клієнтам (коли клієнт вперше бере кредит) та кредити постійним (не новим) клієнтам. У кожній з груп кредити розподіляються на корзини за кількістю днів прострочки станом на звітну дату.

Для оцінювання ймовірності дефолту Товариство визначає дефолт як ситуацію, за якої ризик відповідає одному чи декільком із нижчезазначених критеріїв:

- прострочення позичальником договірних платежів перевищує 60 днів;
- прострочення позичальником договірних платежів менше ніж на 60 днів (переважно 31-60 днів) але при цьому прийняття Товариством рішення щодо продажу відповідного кредиту через неконтактність позичальника;
- смерть позичальника;

Оскільки Товариство видає лише короткострокові кредити, то оцінка наявності чи відсутності значного підвищення кредитного ризику (SICR) з моменту первісного визнання здійснюється виключно для аналізу кредитної якості портфеля виданих кредитів і не впливає на оцінку очікуваних кредитних збитків. Значне підвищення кредитного ризику оцінюється Товариством на портфельній основі, виходячи із припущення про те, що з моменту первісного визнання відбувається значне підвищення кредитного ризику, якщо фінансові активи прострочені більш ніж на 30 днів.

Товариство проводить регулярний аналіз своєї методології та припущень для зменшення розбіжностей між оцінками та фактичними кредитними збитками. Таке бек-тестування проводиться, як мінімум, раз на рік.

Ринковий ризик

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

інструменти.

Станом на 31 грудня 2022 року Товариство не має фінансових активів та фінансових зобов'язань з плаваючими процентними ставками.

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

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

Оскільки Товариство не мало активів та зобов'язань в іноземній валюті, то активи та зобов'язання не були чутливими до валютного ризику і потенційні зміни не вимірювались.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливості того, що зміни в процентних ставках вплинуть на майбутні грошові потоки або справедливу вартість фінансових інструментів.

Станом на 31.12.2022 року Товариство не має на балансі активів та зобов'язань з плаваючими процентними ставками.

Ризик ліквідності

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Метою Товариства є підтримка балансу між безперервністю фінансування та гнучкістю.

4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	ні	Генеральний директор розробляє стратегію Товариства та узгоджує її з Загальними зборами учасників Товариства
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	ні	Загальні збори учасників Товариства визначають ключові показники ефективності Генерального директора
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	ні	Генеральний директор звітує Загальним зборам учасників Товариства
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	ні	Генеральний директор інформує Загальні збори учасників Товариства про будь-які події, які стались між Загальними зборами Товариства
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду	ні	Винагорода виконавчого органу визначена умовами Контракту.

особи		
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	ні	Розмір винагороди виконавчого органу є фіксованим.
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	ні	Статутом Товариства не передбачена Наглядова рада.

Частина 3. Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: ____ (____)

Дата проведення	19.01.2023
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: Загальні збори учасників Товариства проводились у режимі відеоконференції, що дозволяло бачити та чути всіх учасників загальних зборів учасників (їх представників) одночасно. електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Виконавчий орган Товариства

Питання порядку денного та прийняті рішення:

1. Про обрання Голови Загальних Зборів учасників Товариства.
2. Про внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції, затвердження нової редакції Статуту Товариства, уповноваження осіб на підписання нової редакції Статуту Товариства.
3. Про створення Аудиторського комітету.
4. Про затвердження Положення про Аудиторський комітет Товариства.
5. Про надання повноважень на підписання Протоколу.
6. Про надання повноважень щодо вчинення дій, пов'язаних із державною реєстрацією нової редакції Статуту Товариства та прийнятих рішень.

ВИРІШИЛИ:

Внести зміни до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції, затвердити нову редакцію Статуту Товариства. Уповноважити учасників Товариства, які проголосували за рішення про внесення змін до Статуту, підписати нову редакцію Статуту.

Створити Аудиторський комітет.

Затвердити Положення про Аудиторський комітет та уповноважити Голову Загальних Зборів учасників Товариства підписати Положення про Аудиторський комітет.

Надати повноваження Голові Загальних Зборів учасників Товариства на підписання Протоколу загальних зборів учасників Товариства.

Надати повноваження уповноваженій особі на представлення інтересів Товариства Літвінову Володимирі В'ячеславовичу щодо вчинення дій, пов'язаних із державною реєстрацією нової редакції Статуту Товариства та прийнятих рішень.

.

Звіт виконавчого органу

Звіт виконавчого органу:

Зазначається така інформація:

- 1) оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу;

У Товаристві діє одноосібний Виконавчий орган - Генеральний директор, який керується у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом, Положенням про Виконавчий орган та іншими внутрішніми документами Товариства. У 2023 році Генеральний директор здійснював управління поточною діяльністю Товариства та вирішував в межах своєї компетенції всі питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Товариства, здійснював інші функції, необхідні для забезпечення ефективної господарської діяльності Товариства, організовував поточний контроль за оперативною діяльністю Товариства.

2) оцінка компетентності та ефективності керівника та заступників керівника/голови та членів колегіального виконавчого органу, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;

Товариство очолюють висококваліфіковані фахівці, що мають багаторічний досвід роботи у галузі фінансових послуг. Виконавчим органом Товариства, який здійснює керівництво його поточною діяльністю, є Генеральний директор Купріянов М.С.

Організаційна структура складається з таких форм, як поділ праці, створення спеціалізованих підрозділів, ієрархія посад, внутрішньо-організаційні процедури.

Генеральний директор Товариства призначає Заступників та керівників департаментів, яким підпорядковуються відповідні структурні підрозділи Товариства. Структурними підрозділами є Департаменти - очолюють Директори, Відділи - очолюють Начальники. Згідно штатного розпису в відповідних структурних підрозділах передбачені наступні посади: Заступник Начальника, Спеціаліст, Головний Фахівець, Фахівець. Середня кількість, працівників, яка визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики, станом на 31.12.2023 року складає 30 осіб. Кількість штатних працівників - 19 осіб.

3) оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей особи. В межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих виконавчим органом протягом звітного періоду, на досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно внутрішніх документів особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці);

Генеральний директор вживав та буде вживати всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності Товариства та забезпечення безпеки його працівників Товариства продовжує шукати нові можливості для розвитку Товариства.

4) інформація про те, яким чином діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи.

Протягом 2023 року Генеральний директор самостійно вирішував всі питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів учасників Товариства.

За результатами 2023 року Товариство отримало 22 351 тис. грн доходу, що на 88 % менше розміру доходів за 2022 рік (188 580 тис грн).

За 2023 рік балансові показники Товариства мають наступну динаміку:

- Активи збільшились на 2,1 % від 172 640 до 176 274 тис. грн.
- Власний капітал зменшився на 23,0 % від 6 742 до 5 192 тис. грн.
- Зобов'язання збільшились на 1,33 % від 165 898 до 168 103 тис. грн.

- Ліквідні активи збільшились на 60,8 % від 1 095 до 1 761 тис. грн.

3. Дивідендна політика

Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	так
Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Рішення про емісію облігацій
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Загальних Зборів Учасників Товариства
Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	01.02.2021 1
Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Відсотковий дохід за облігаціями нараховується відповідно до відсоткових періодів. Виплата відсоткового доходу здійснюється у строки, вказані в Рішенні про емісію облігацій

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

1. Проміжна інформація

https://cashberry.com.ua/ua/informatsiia_dlia_aksioneriv_ta_steikkholderiv/
https://cashberry.com.ua/ua/informatsiia_dlia_aksioneriv_ta_steikkholderiv/
https://cashberry.com.ua/ua/informatsiia_dlia_aksioneriv_ta_steikkholderiv/
https://cashberry.com.ua/ua/informatsiia_dlia_aksioneriv_ta_steikkholderiv/
https://cashberry.com.ua/ua/informatsiia_dlia_aksioneriv_ta_steikkholderiv/

2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Календарний план	30.01.2023	https://cashberry.com.ua/ua/informatsiia_dlia_aksioneriv_ta_steikkholderiv/

Підприємство Територія Організаційно-правова форма господарювання Вид економічної діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТ ФІНАНС"	за ЄДРПОУ за КАТОТТГ за КОПФГ за КВЕД	КОДИ 01.01.2024 40284315 UA80000000000 0624772 240 64.99
	м.Київ		
	Товариство з обмеженою відповідальністю		
	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.		

Середня кількість працівників: 19
Адреса, телефон: 01021 м.Київ, Кловський Узвіз, будинок 7, інше приміщення 28, : (044) 280-28-17, 0-800-600-770
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	v

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
 на 31.12.2023 р.
 Форма №1

		Код за ДКУД	
		1801001	
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	238	14
первісна вартість	1001	498	502
накопичена амортизація	1002	(260)	(488)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	349	84
первісна вартість	1011	4 206	4 299
знос	1012	(3 857)	(4 215)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	587	98
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	2	2
Виробничі запаси	1101	2	2
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	1 777
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	99 877	111 721
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	71 079	60 909
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 095	1 761
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	1 095	1 720
Витрати майбутніх періодів	1170	0	6
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	172 053	176 176
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	172 640	176 274

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	13 000	13 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-6 258	-7 808
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	6 742	5 192
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	140 154	20 000
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	140 154	20 000
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	5 500	2 602
розрахунками з бюджетом	1620	22	5
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	22	5
розрахунками з оплати праці	1630	92	25
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	550	342
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	19 558	148 103
Усього за розділом III	1695	25 744	151 082
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	172 640	176 274

Примітки: н/д

Керівник

Купріянов Максим Сергійович

Головний бухгалтер

Гузар Марія Андріївна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ІНВЕСТ ФІНАНС"

за ЄДРПОУ

Дата

КОДИ

01.01.2024

40284315

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

за 2023 рік

Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД

1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	6 876	184 693
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховування	2012	(0)	(0)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий: прибуток	2090	6 876	184 693
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	15 475	910
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(17 821)	(82 188)
Витрати на збут	2150	(123)	(7 293)
Інші операційні витрати	2180	(57)	(96 577)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	4 350	0
збиток	2195	(0)	(455)

Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	2 976
Інші доходи	2240	0	1
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(5 900)	(14 848)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	0	0
збиток	2295	(1 550)	(12 326)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	0	0
збиток	2355	(1 550)	(12 326)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-1 550	-12 326

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3	180
Витрати на оплату праці	2505	1 760	5 915
Відрахування на соціальні заходи	2510	425	1 261
Амортизація	2515	586	969
Інші операційні витрати	2520	15 227	177 733
Разом	2550	18 001	186 058

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	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Примітки: н/д

Керівник

Купріянов Максим Сергійович

Головний бухгалтер

Гузар Марія Андріївна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ІНВЕСТ ФІНАНС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2024

40284315

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2023 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	5 463	83 847
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	371	148
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	13 111	162 765
Інші надходження	3095	6 811	9 890
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(17 258)	(78 356)
Праці	3105	(1 692)	(4 662)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(468)	(1 249)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(451)	(1 528)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(0)	(208)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(129)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(451)	(1 191)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(153 082)
Інші витрачання	3190	(3 199)	(6 845)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	2 688	10 928
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			

Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(0)	(477)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	-477
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	15 736
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(2 022)	(25 599)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-2 022	-9 863
Чистий рух коштів за звітний період	3400	666	588
Залишок коштів на початок року	3405	1 095	507
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	1 761	1 095

Примітки: н/д

Керівник

Купріянов Максим Сергійович

Головний бухгалтер

Гузар Марія Андріївна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ІНВЕСТ ФІНАНС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2024

40284315

Звіт про власний капітал

За 2023 рік

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	13 000	0	0	0	-7 096	0	0	5 904
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	838	0	0	838
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	13 000	0	0	0	-6 258	0	0	6 742
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	-1 550	0	0	-1 550
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:	4200	0	0	0	0	0	0	0	0

Виплати власникам									
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	-1 550	0	0	-1 550
Залишок на кінець року	4300	13 000	0	0	0	-7 808	0	0	5 192

Примітки: н/д

Керівник

Купріянов Максим Сергійович

Головний бухгалтер

Гузар Марія Андріївна

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2023 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2023 РОКУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТ ФІНАНС»
КОД ЄДРПОУ – 40284315

ЗМІСТ

1. Інформація про Товариство	2
2. Основи подання фінансової звітності	2
3. Принципи облікової політики	5
3.1. Основи оцінки складання фінансової звітності	5
3.2. Перерахунок іноземної валюти	6
3.3. Визнання виручки	6
3.4. Визнання витрат	6
3.5. Податки	6
3.6. Фінансові інструменти	7
3.7. Фінансові зобов'язання	8
3.8. Взаємозалік фінансових інструментів	9
3.9. Справедлива вартість фінансових інструментів	9
3.10. Основні засоби	9
3.11. Оренда	9
3.12. Нематеріальні активи	10
3.13. Знецінення нефінансових активів	11
3.14. Грошові кошти та короткострокові депозити	11
3.15. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань	11
3.15.1. Забезпечення	11
3.15.2. Виплати працівникам	12
4. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок	12
5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	13
6. Примітки до фінансової звітності	15
6.1 Капітал	15
6.2 Нематеріальні активи, основні засоби	16
6.3 Фінансові інструменти	17
6.3.1 Розкриття інформації щодо справедливої вартості фінансових інструментів	19
6.4 Грошові кошти	20
6.5 Резерви	21
6.6 Доходи від реалізації	21
6.7 Адміністративні витрати	21
6.8 Витрати на збут	22
6.9 Інші операційні витрати	22
6.10 Фінансові витрати	22
6.11 Потенційні зобов'язання Товариства	22
6.12 Цілі та політики управління фінансовими ризиками	23
6.13 Управління капіталом	27
6.14 Операції з пов'язаними сторонами	28
6.15 Події після дати балансу	28

1. Інформація про Товариство

Найменування юридичної особи :

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТ ФІНАНС"

Місцезнаходження:	01021, м.Київ, КЛОВСЬКИЙ УЗВІЗ, будинок 7, ПРИМІЩЕННЯ 28
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ:	40284315
Дата державної реєстрації:	Зареєстроване Шевченківською районною в місті Києві державною адміністрацією 18.02.2016 Номер запису: 1 074 102 0000 058494.
Ціль діяльності	отримання прибутку шляхом надання фінансових послуг, визначених чинним законодавством України, а саме Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»
Види діяльності згідно з КВЕД:	- 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; - 64.19 Інші види грошового посередництва.
Свідцтво про реєстрацію фінансової установи	756 серія ФК
Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)	Ліцензія на надання послуг з факторингу Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
Генеральний директор	Купріянов Максим Сергійович
Головний бухгалтер	Гузар Марія Андріївна
Кінцевий бенефіціарний власник на 31.12.2023	Школьник Максим Леонідович
Загальний розмір статутного капіталу на 31.12.2023	13 000 000 грн.
Офіційна сторінка в інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство:	https://cashberry.com.ua
Адреса електронної пошти	info@cashberry.com.ua

2. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до положень Постанови Кабінету Міністрів № 419 від 28 лютого 2000 року зі змінами від 29 листопада 2022р. на базі Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) на основі правил обліку за початковою вартістю, з урахуванням змін, внесених у вартість активів та зобов'язань на основі їх справедливої вартості. Основні принципи облікової політики, які були використані при підготовці цієї фінансової звітності, викладені нижче.

Протягом 2023 року Товариством застосовувались наступні стандарти та тлумачення:

Номер стандарту	Назва стандарту
МСФЗ 7	Фінансові інструменти: розкриття інформації
МСФЗ 9	Фінансові інструменти
МСБО 1	Подання фінансових звітів
МСБО 7	Звіт про рух грошових коштів
МСБО 8	Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
МСБО 10	Події після звітного періоду
МСФЗ 16	Оренда
МСФЗ 15	Дохід від договорів з клієнтами
МСБО 24	Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін
МСБО 32	Фінансові інструменти: надання інформації
МСБО 36	Зменшення корисності активів
МСБО 37	Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи
МСБО 39	Фінансові інструменти: визнання та оцінка

Концептуальною основою фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, офіційно оприлюдненій станом на 31 грудня 2023 року на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Ця фінансова звітність складена в національній валюті України – гривнях, якщо інше не зазначено в окремих звітах та примітках. Одиниця виміру – тисяча гривень.

Річна звітність, визначення порядку розподілу прибутку Товариства затверджена до випуску Протоколом 2024-02-05-1 Загальних зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТ ФІНАНС» від 05/02/2024 року. Річна звітність підписана управлінським персоналом у складі Генерального директора та головного бухгалтера. Ні учасники

Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

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

Річна фінансова звітність за 2023 рік розглядається в сукупності з річною фінансовою звітністю станом на 31 грудня 2022 року.

Підготовка річної фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Товариства надання оцінок та припущень, що впливають на наведені в звітності суми активів та зобов'язань Товариства, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату і наведені у звітності суми доходів і витрат за звітний період. Фактичні результати можуть несуттєво відрізнятися від таких оцінок. При застосуванні облікової політики керівництво Товариства застосовувало власний розсуд та власні судження, що наведені нижче.

Основоположними допущеннями при підготовці фінансових звітів Товариства відповідно до МСБО1 є принцип нарахування та безперервність діяльності. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

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

Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Свою діяльність Товариство проводить в Україні. Вже більше року триває війна росії з Україною, що супроводжується активними бойовими діями по багатьох регіонах країни. Внаслідок війни було фізично знищено та пошкоджено активи багатьох підприємств, порушено ланцюги постачання та виробничі процеси, зруйнована транспортна інфраструктура, яка забезпечувала рівномірний розподіл пропозиції за регіонами, збільшились витрати бізнесу.

Разом з тим, країна зіштовхнулась зі значними втратами серед населення та зі значним зростанням вимушеної міграції.

Незважаючи на довготривалу війну, українська економіка поступово відновлювалась у 2023 році, особливо у виробничих секторах та сфері послуг. Ураховуючи це, НБУ переглянув та підвищив прогноз зростання реального ВВП у 2023 році – з 2.0% до 2.9%.

Стабільний потік міжнародної допомоги та пожвавлення внутрішнього боргового ринку дають змогу покривати значний дефіцит бюджету без грошового фінансування.

У вересні економічна активність надалі сезонно пожвавлювалася, зокрема завдяки збору, перевезенню та переробці врожаю, більшого ніж в минулому році та активізації будівельних робіт. Водночас, відновлення економіки обмежувалось постійними ракетними обстрілами, блокуванням “зернового коридору” та новими руйнуваннями об’єктів інфраструктури. Крім того, негативно впливали на бізнес торговельні обмеження для української агропродукції з боку низки країн ЄС.

На ринку праці спостерігається зростання попиту на робочу силу, що зумовлює поступове

поліпшення зайнятості населення та поліпшення їх платоспроможності. Рівень міграції залишається активним.

Загальний індекс інфляції за 2023 рік склав 105,1%. Найменшим цей показник був у серпні 2023 — 98,6%, а найвищим у березні — 101,5%. У 2022 році індекс інфляції складав 126,6%. Це пов'язано із розширенням пропозиції продуктів харчування, а також поліпшенням інфляційних і курсових очікувань. Вагому роль у стримуванні інфляційного тиску та поліпшенні очікувань мали заходи НБУ із забезпечення привабливості гривневих активів і стійкості валютного ринку.

Водночас, подальше уповільнення інфляції у 2023 році буде більш стриманим через вичерпання ефекту низької бази, повернення до довоєнного рівня оподаткування на ринку палива та очікуване зростання тарифів на електроенергію.

Проте, втрати від війни зростають. Вибух і руйнування дамби «Каховської» гідроелектростанції на річці Дніпро, та обстріли об'єктів інфраструктурних, ймовірно, матимуть руйнівні довгострокові наслідки в соціальних, економічних та екологічних сферах, які будуть повністю оцінені лише з часом.

В період військового стану Урядом та НБУ були прийняті наступні заходи щодо мінімізації рівня зростання інфляції:

- тимчасова фіксація обмінного курсу гривні, яка стримуватиме ймовірне погіршення очікувань та подорожчання імпортованих товарів;
- переглянута облікова ставка НБУ; зниження податків, у тому числі непрямого оподаткування імпорту;
- суттєве підвищення нормативів обов'язкового резервування НБУ, що має забезпечити зниження вільної ліквідності в банківській системі;
- фіксація цін на житлово-комунальні послуги;
- адміністративне регулювання цін на низку продуктів харчування та паливо.

Разом з тим, стійкий прогрес у зниженні інфляції, накопичення значного рівня міжнародних резервів, збільшення привабливості гривневих активів дали змогу НБУ перейти до режиму керованої гнучкості обмінного курсу починаючи з жовтня 2023 року.

В умовах воєнного стану фінансова система залишалась стабільною та ліквідною. Фінансові установи продовжують працювати безперебійно, зберігають ліквідність, мають достатній запас капіталу та продовжують помірне кредитування. Робота фінансових компаній у звільнених та вільних регіонах відновилася майже в повному обсязі.

З початку 2023 року почав відновлюватися попит на споживчі кредити. Під час війни ключову роль у підтриманні кредитування відіграють держані програми. Разом з тим, у 2-му кварталі відновився попит на кредити підприємств.

Протягом 2023 року з 25% до 15%, що було пов'язано із подальшим сповільнення інфляції та спроможністю НБУ забезпечувати курсову стійкість, і при цьому зберегти достатній рівень привабливості гривневих заощаджень. Завдяки покращенню макроекономічних показників очікується, що ставка буде і надалі знижуватися протягом 2024 року.

Ситуація на валютному ринку була стабільною, обсяги інтервенцій НБУ дещо зросли, головним

чином через сезонний та ситуативний чинники. Згідно до попередніх даних, станом на 1 лютого 2024 року міжнародні резерви України, за попередніми даними, становили 38 525,0 млн дол та зменшились внаслідок інтервенцій НБУ з продажу валюти для покриття різниці між попитом та пропозицією на валютному ринку України та боргових виплат країни в іноземній валюті, які значною мірою були компенсовані надходженнями від міжнародних партнерів.

Значні процентні доходи від високоякісних ліквідних активів і стійкі надходження від корпоративних позик сприяли зростанню процентних доходів у фінансовому секторі. Чисті комісійні доходи продовжують збільшуватись завдяки відновленню економічної активності. При цьому операційні витрати зростали співмірно із зростанням доходів. Завдяки сприятливішому економічному середовищу зростання частки непрацюючих кредитів і витрат на створення резервів було незначним.

З початку 2023 року, міжнародні рейтингові агентства підтвердили та переглянули довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті у зв'язку із війною з росією на наступних рівнях:

- Fitch Ratings підтвердив довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті на рівні «СС». Посилаючись на подальшу реструктуризацію комерційного боргу в іноземній валюті, враховуючи масштаби економічної шкоди від війни з росією і пов'язану з цим значну фінансову шкоду;

- Standart and Pools понизив довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті з рівня «ССС+» до «ССС». Посилаючись на те, що спроможність України з обслуговування боргу залишається вразливою та залежить від сприятливих зовнішніх умов для виконання своїх фінансових зобов'язань.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на безперервну операційну діяльність та фінансовий стан Компанії в умовах війни. Майбутні умови здійснення безперервної діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

Склад 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.,
- Примітки до річної фінансової звітності за 2023 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення на предмет повноти, достовірності та відповідності Концептуальній основі, чинному законодавству, встановленим нормативам та іншу пояснювальну інформацію.

Подання інформації у форматі таксономії.

Відповідно до пункту 5 Статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» суб'єкти господарювання, які складають фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності опубліковано таксономію UA XBRL МСФЗ 2022 року і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ініціювала процес подання фінансової звітності за 2022 рік та проміжної

фінансової звітності за 2023 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Товариства планує підготувати пакет звітності у форматі iXBRL та подати його протягом 2024 року.

Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодинокі або разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких є: специфіка діяльності організації, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості Товариством обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи становить 5% (поріг суттєвості).

Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 5% від об'єктів обліку, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

3. Принципи облікової політики

3.1 Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансова звітність Компанії підготовлена у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ), виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

Фінансові звіти складені на основі припущення безперервної діяльності Товариства, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань при звичайному веденні господарської діяльності. Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає застосування певних важливих бухгалтерських оцінок. Вона також вимагає, щоб при застосуванні облікової політики Товариства його керівництво застосовувало власні професійні судження. Через невизначеність, властиву здійсненню таких попередніх оцінок, фактичні результати, відображені в майбутніх періодах, можуть базуватися на сумах, що відрізняються від таких попередніх оцінок.

Суттєві критерії визнання та оцінки видів активів та зобов'язань, доходів та витрат які застосовувались при підготовці цих фінансових звітів наведені в наступних примітках.

3.2. Перерахунок іноземної валюти

Фінансова звітність Компанії представлена у гривнях. Гривня є функціональною валютою Компанії.

Операції та залишки

Операції в іноземній валюті спочатку обліковуються у функціональній валюті за курсом, що діяв на дату операції. Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються за валютним курсом, що діє на звітну дату.

Всі курсові різниці включаються до звіту про прибутки і збитки, за винятком всіх монетарних статей, що забезпечують ефективне хеджування чистої інвестиції в закордонний підрозділ. Вони відображаються у складі іншого сукупного доходу до моменту вибуття чистої інвестиції, коли вони

визнаються у звіті про прибутки і збитки. Немонетарні статті, які оцінюються на основі історичної вартості в іноземній валюті, перераховуються за курсами, чинними на дату їх виникнення. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсами, чинним на дату визначення справедливої вартості.

3.3. Визнання виручки

Виручка визнається в тому випадку, якщо отримання економічних вигод Компанією оцінюється як вірогідне, і якщо виручка може бути надійно оцінена. Виручка оцінюється за справедливою вартістю отриманої винагороди, за вирахуванням знижок, зворотних знижок, а також податків або мита з продажу. Для визнання виручки також повинні виконуватися наступні критерії:

Чисті зміни у справедливій вартості фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Стаття включає в себе зміни у справедливій вартості фінансових активів, призначених для торгівлі, або фінансових активів, віднесених при первісному визнанні в категорію переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і виключає процентний дохід.

Продажі

Виручка від продажу визнається, коли істотні ризики і вигоди від володіння переходять до покупця.

Процентний дохід

Виручка визнається у відповідності до нарахування відсотків (за методом ефективної процентної ставки). Процентний дохід включається до складу виручки від фінансування в звіті про прибутки і збитки.

3.4. Визнання витрат

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Компанії, коли виникає зниження майбутніх економічних вигод, які пов'язані із зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, і які можуть бути надійно оцінені.

Витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу.

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

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

Процентні витрати

Процентні витрати за позиками відносяться на витрати в тому звітному періоді, в якому вони були понесені.

3.5. Податки

Податок на прибуток

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

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

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

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

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

3.6. Фінансові інструменти

Первісне визнання

Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, спочатку обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку обліковуються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків. Після первісного визнання щодо фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, та інвестицій у боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнається резерв під очікувані кредитні збитки, що призводить до визнання бухгалтерського збитку одразу після первісного визнання активу.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Фінансові активи- класифікація і подальша оцінка-категорії оцінки. Товариство класифікує фінансові активи у такі категорії оцінки: за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за амортизованою вартістю. Класифікація та подальша оцінка боргових фінансових активів залежить від (i) бізнес-моделі Товариства для управління відповідним портфелем активів та (ii) характеристик грошових потоків за активом.

Фінансові активи- класифікація і подальша оцінка –бізнес-модель. Бізнес-модель відображає спосіб, у який Товариство управляє активами з метою отримання грошових потоків: чи є метою Товариства (i) виключно отримання передбачених договором грошових потоків від активів («утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків»), або (ii) отримання передбачених договором грошових потоків і грошових потоків, які виникають у результаті продажу активів («утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків і продажу»), або якщо не застосовується ні пункт (i), ні пункт (ii), фінансові активи відносяться у категорію «інших» бізнес-моделей та оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Бізнес-модель визначається для групи активів (на рівні портфеля) на основі всіх відповідних доказів діяльності, яку Товариство має намір здійснити для досягнення цілі, встановленої для портфеля, наявного на дату оцінки. Фактори, які Товариство враховує при визначенні бізнес-моделі, включають мету і склад портфеля та минулий досвід отримання потоків по відповідних активах.

Фінансові активи- класифікація і подальша оцінка – характеристики грошових потоків. Якщо бізнес-модель передбачає утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків або для отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, Товариство оцінює, чи являють собою грошові потоки виключно виплати основної суми боргу та процентів («тест на виплати основної суми боргу та процентів» або «SPPI-тест»). Фінансові активи із вбудованими похідними інструментами розглядаються у сукупності, щоб визначити, чи є грошові потоки по них виплатами виключно основної суми боргу та процентів. У ході такої оцінки Товариство аналізує, чи відповідають передбачені договором грошові потоки умовам базового кредитного договору, тобто проценти включають тільки відшкодування щодо кредитного ризику, вартості грошей у часі, інших ризиків базового кредитного договору та маржу прибутку. Якщо умови договору передбачають схильність до ризику чи волатильності, які не відповідають умовам базового кредитного договору, відповідний фінансовий актив класифікується та оцінюється за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. SPPI-тест виконується при первісному визнанні активу, а подальша переоцінка не проводиться.

Фінансові активи- рекласифікація. Фінансові інструменти рекласифікуються тільки у випадку, якщо змінюється бізнес-модель для управління цим портфелем у цілому. Рекласифікація проводиться перспективно з початку першого звітного періоду після зміни бізнес-моделі. Товариство не змінювало свою бізнес-модель протягом поточного та порівняльного періодів і не здійснювало рекласифікації.

Знецінення фінансових активів – очікуваний резерв під очікувані кредитні збитки. На основі прогнозів Товариство оцінює очікувані кредитні збитки, пов'язані з борговими інструментами, які оцінюються за амортизованою вартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід на кожну звітну дату. Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає: (i) об'єктивну і зважену з урахуванням імовірності суму, визначену шляхом оцінки діапазону можливих результатів, (ii) вартість грошей у часі та (iii) всю обґрунтовану і підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнозовані майбутні економічні умови, доступні на звітну дату без надмірних витрат та зусиль.

Фінансові активи – списання. Фінансові активи списуються повністю або частково, коли Товариство вичерпало всі практичні можливості щодо їх стягнення і дійшло висновку про необґрунтованість очікувань відносно відшкодування таких активів. Списання – це подія припинення

визнання. Товариство може списати фінансові активи, щодо яких ще вживаються заходи з примусового стягнення, коли Товариство намагається стягнути суми заборгованості за договором, хоча у нього немає обґрунтованих очікувань щодо їх стягнення.

Фінансові активи – припинення визнання. Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Товариство передало права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклало угоду про передачу, і при цьому (і) також передало в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (iii) Товариство не передало та не залишило в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинило здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

3.7. Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка

Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись *методом ефективного відсотка*, за винятком таких:

а) фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Такі зобов'язання, в тому числі похідні фінансові інструменти, які є зобов'язаннями, у подальшому оцінюються за справедливою вартістю;

б) фінансові зобов'язання, що виникають, коли передача фінансового активу не відповідає критеріям для припинення визнання або коли застосовується підхід подальшої участі.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації наступним чином:

Фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Категорія «фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі, і фінансові зобов'язання, визначені при первісному визнанні в якості переоцінюємих за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові зобов'язання класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Ця категорія включає похідні фінансові інструменти, в яких Компанія є стороною за договором. Виділені вбудовані похідні інструменти також класифікуються як утримувані для торгівлі, за винятком випадків, коли вони визначаються як інструменти ефективного хеджування.

Доходи і витрати по зобов'язаннях, призначеним для торгівлі, визнаються у звіті про прибутки і збитки.

Припинення визнання

Визнання фінансового зобов'язання у звіті про фінансовий стан припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано або строк його дії закінчився.

Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або, якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у звіті про прибутки та збитки.

3.8. Взаємозалік фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання підлягають взаємозаліку, а нетто-сума поданню в звіті про фінансовий стан тоді, коли є здійснення в цей момент юридичне право на взаємозалік визнаних сум, а також намір провести розрахунок на нетто-основі або реалізувати активи і одночасно з цим погасити зобов'язання.

3.9. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів, торгівля якими здійснюється на активних ринках на кожную звітну дату, визначається виходячи з ринкових котирувань або котирувань дилерів (котирування на покупку для довгих позицій і котирування на продаж для коротких позицій), без вирахування витрат по угоді.

Для фінансових інструментів, торгівля якими не здійснюється на активному ринку, справедлива вартість визначається шляхом застосування відповідних методик оцінки. Такі методики можуть включати використання цін нещодавно проведених на комерційній основі угод, використання поточної справедливої вартості аналогічних інструментів; аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі оцінки.

3.10. Основні засоби

Обладнання обліковується за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та/або накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності. Така вартість включає вартість заміни частин обладнання і витрати по позиках у разі довгострокових будівельних проєктів, якщо виконуються критерії їх капіталізації. Аналогічним чином при проведенні основного технічного огляду витрати, пов'язані з ним, визнаються в балансовій вартості основних засобів як заміна обладнання, якщо виконуються всі критерії їх капіталізації. Усі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування визнаються у звіті про сукупний дохід у момент понесення. Наведена вартість очікуваних витрат з виведення активу з експлуатації після його використання включається до первісної вартості відповідного активу, якщо виконуються критерії визнання резерву під майбутні витрати.

Амортизація розраховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Товариство застосовує такі строки корисного використання:

Машини та обладнання/ офісна техніка 2 роки

Офісні меблі 2 роки

Списання основних засобів з балансу відбувається при їх вибутті або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигод від використання або вибуття даного активу. Дохід або витрати, що виникають в результаті списання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включаються до звіту про сукупний дохід за звітний рік, в якому актив був списаний.

Ліквідаційна вартість, термін корисного використання та методи амортизації переглядаються і при необхідності коригуються в кінці кожного звітного періоду.

3.11. Оренда

Визначення того, чи є угода орендою або чи містить вона ознаки оренди, засноване на аналізі змісту правочину. При цьому на дату початку дії договору потрібно встановити, чи залежить його виконання від використання конкретного активу або активів, і чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

Компанія в якості орендаря

Зобов'язання, що виникають за договорами оренди, спочатку оцінюються за приведеною вартістю. Орендні зобов'язання включають чисту приведену вартість наступних орендних платежів:

- фіксованих платежів (у тому числі, по суті, фіксованих платежів) за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів за орендою до отримання,
- змінного орендного платежу, який залежить від індексу чи ставки, що спочатку оцінюється з використанням індексу або ставки на дату початку оренди,
- сум, очікуваних до сплати Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості,
- ціни виконання опціону на придбання, за умови, що Товариство достатньою мірою упевнене у виконанні цього опціону, та
- виплат штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає виконання Товариством цього опціону.

Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної у договір оренди. Якщо цю ставку легко визначити неможливо, що, як правило, має місце у випадку наявних у Товариства договорів оренди, Товариство використовує ставку залучення додаткових позикових коштів - це ставка, за якою Товариство могло б залучити на аналогічний строк та за аналогічного забезпечення позикові кошти, необхідні для отримання активу вартістю, аналогічною вартості активу у формі права користування в аналогічних економічних умовах.

Для визначення ставки залучення додаткових позикових коштів Товариство:

- за можливості, використовує в якості вихідної інформації про нещодавно отримане Товариством від третьої сторони фінансування та коригує його з урахуванням зміни умов фінансування за період з моменту отримання фінансування від третьої сторони,
- використовує підхід нарощування, за якого розрахунок починається з безризикової процентної ставки, яка коригується з урахуванням кредитного ризику, та
- проводить коригування з урахуванням специфіки договору оренди, наприклад, строку оренди, країни, валюти та забезпечення.

Товариство зазнає впливу ризику потенційного збільшення змінних орендних платежів у майбутньому, що залежать від індексу чи ставки, яке не відображається в орендному зобов'язанні, доки не вступить у силу. Після проведення коригувань орендних платежів, які залежать від індексу чи ставки, виконується переоцінка зобов'язання з оренди з коригуванням вартості активу у формі права користування.

Орендні платежі розподіляються між основною сумою зобов'язань та фінансовими витратами.

Фінансові витрати відображаються у складі прибутку чи збитку протягом усього періоду оренди для того, щоб забезпечити постійну періодичну процентну ставку за непогашеним залишком зобов'язання за кожний період.

Платежі за короткостроковою орендою та орендою будь-яких активів із низькою вартістю визнаються лінійним методом як витрати у складі прибутку чи збитку. Короткострокова оренда - це договір оренди строком не більше 12 місяців. Активи з низькою вартістю включають активи, вартість яких не перевищує суму гривень еквівалентну 5 тис. дол. США на дату початку оренди.

Компанія в якості орендодавця

Договори оренди, за якими у Компанії залишаються практично всі ризики і вигоди від володіння активом, класифікуються як операційна оренда. Первісні прямі витрати, понесені при укладенні договору операційної оренди, включаються до балансової вартості переданого в оренду активу й визнаються протягом терміну оренди на тій же основі, що і дохід від оренди. Умовні платежі з оренди визнаються у складі виручки в тому періоді, в якому вони були отримані.

3.12. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Товариства мають кінцевий термін використання та включають переважно придбане та капіталізоване програмне забезпечення, торгові марки та ліцензії.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення, патенти та торгові марки капіталізуються на основі витрат, понесених на їх придбання та впровадження.

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Товариством і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення.

Амортизація нараховується за прямолінійним методом. Товариство застосовує такі строки корисного використання:

Авторські та суміжні з ними права, програмне забезпечення	5 років;
Права на комерційні позначення	5 років;
Інші нематеріальні активи	1 рік.

У разі знецінення нематеріальних активів, їхня балансова вартість зменшується до вартості використання чи справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію, залежно від того, яка з них більша.

3.13. Знецінення нефінансових активів

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Якщо такі ознаки існують або якщо необхідно виконати щорічне тестування активу на знецінення, Компанія здійснює оцінку очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з таких величин: справедливої вартості активу або підрозділу, що генерує грошові потоки за

вирахуванням витрат на продаж, і цінності від використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу за винятком випадків, коли актив не генерує надходження грошових коштів, які, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групами активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається знеціненими і списується до суми очікуваного відшкодування. При оцінці цінності від використання майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризику, властиві активу.

При визначенні справедливої вартості, за вирахуванням витрат на реалізацію, враховуються недавні ринкові угоди. При їх відсутності застосовується відповідна модель оцінки. Ці розрахунки підтверджуються оціночними коефіцієнтами, котируваннями цін акцій, що вільно обертаються на ринку або іншими доступними показниками справедливої вартості.

Збитки від знецінення по діяльності, що продовжується визнаються у звіті про сукупний дохід у складі тих категорій витрат, які відповідають функції знеціненого активу.

На кожную звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від знецінення активу, за винятком гудвілу, більше не існують або скоротилися. Якщо такі ознаки є, Компанія розраховує відшкодування активу або підрозділу, що генерує грошові потоки. Раніше визнані збитки від знецінення відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу з часу останнього визнання збитку від знецінення. Відновлення обмежено таким чином, що балансова вартість активу не перевищує його очікуваного відшкодування, а також не може перевищувати балансову вартість за вирахуванням амортизації, за якою даний актив визнавався б у випадку, якщо в попередні роки не був би визнаний збиток від знецінення. Таке відновлення вартості визнається у звіті про сукупний дохід.

3.14. Грошові кошти та короткострокові депозити

Грошові кошти та короткострокові депозити в звіті про фінансовий стан включають грошові кошти в банках, в дорозі, в касі і короткострокові депозити з первісним строком погашення 3 місяці або менше.

Для цілей звіту про рух грошових коштів, грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошових коштів і короткострокових депозитів, згідно з визначенням що зазначено вище.

3.15. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.15.1. Забезпечення

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

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні

фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.15.2. Виплати працівникам

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

4. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

Відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» за результатами 2023р. Компанією надано повний комплект фінансової звітності.

Невизначеність, викликана впливом військової агресії росії, яка почалася в лютому 2022р, знайшла своє відображення в усіх сферах діяльності підприємств і вплинула на оцінки в застосуванні припущення про безперервність діяльності, щодо знецінення активів, визначення справедливої вартості, ліквідності, затримки оплат від позичальників, прогнозного доходу, зниження росту розвитку бізнесу.

Безперервність діяльності

Безпосередніми наслідками зовнішньої військової агресії є погіршення економічного середовища та поглиблення економіко-політичної невизначеності. Це призвело до зменшення доходів та грошових потоків суб'єктів господарювання. Для низки підприємств ці питання є ще гострішими, адже ведення діяльності на окремих територіях є або вкрай ризиковим, або й зовсім неможливим.

Товариство залежить від впливу нестабільної економіки в країні. У результаті виникає суттєва невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість відшкодування вартості активів товариства, його можливість погашати свої борги в міру настання строків їх сплати.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, як це може вплинути на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво вважає, що вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільності та розвитку бізнесу Товариства у сучасних умовах, які склалися у бізнесі та економіці.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкождали б Товариству продовжувати діяльність. Товариство не має активів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях. У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Товариства. Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервної діяльності Товариства та зробило такі припущення у своєму прогнозі на дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності:

- інтенсивність воєнних дій та охоплення територій України, на які вторглися російські війська, значно не збільшаться;

- Товариство зможе забезпечити безперебійну роботу власної критичної ІТ-інфраструктури та доступність свого персоналу у відповідності до заходів, вжитих керівництвом і передбачених планом безперервності діяльності;

- керівництво планує своєчасно обслуговувати боргові зобов'язання Товариства у відповідності до умов укладених договорів;

- наявна ліквідність у результаті надходжень від погашення дебіторської заборгованості дозволить Товариству фінансувати операційні витрати та продовжувати обслуговувати його клієнтів – видавати нові кредити.

Керівництво проаналізувало здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Товариства, який може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво обґрунтовано очікує наявності у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків. З урахуванням цих та інших заходів керівництво Товариства дійшло висновку, що застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть погашені у ході звичайної діяльності Товариства.

Оцінка знецінення

При оцінці знецінення нефінансових активів керівництво Компанії враховувало наявність ознак знецінення, викликаних в тому числі і впливом військової агресії. Керівництво Компанії впевнене, що знецінення нефінансових активів, які в основному складають нематеріальні активи і комп'ютерну техніку, не відбулося і балансова вартість активів не перевищує їх очікуваного відшкодування.

Оцінка справедливої вартості

Фінансові активи і зобов'язання оцінюються компаніями за справедливою вартістю.

При формуванні оцінок і припущень для визначення справедливої вартості компанією враховувалися умови і відповідні припущення, які були або могли бути відомі учасникам ринку.

5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

При підготовці фінансової звітності за 2023 рік, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретації не призвело до будь-якого суттєвого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Товариства. Товариство має право застосовувати нові МСФЗ з періодів, що зазначаються в самому стандарті або пізніше. Також дозволяється застосування до цієї дати (тобто дострокове застосування).

МСФЗ, які випущені

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р.	Вплив поправок
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг. Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.	01 січня 2024 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2023 рік не застосовувались	Правки не мали впливу
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне: Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними	01 січня 2024 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2023 рік не застосовувались	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р.	Вплив поправок
	платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. ● Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.				
МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників”	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 цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у 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.	01 січня 2024 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2023 рік не застосовувались	Правки не мали впливу
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»	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	01 січня 2025 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2023 рік не застосовувались	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р.	Вплив поправок
	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.				
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2023 рік не застосовувались	Правки не мали впливу

Очікується, що нові стандарти і роз'яснення, не будуть мати значного впливу на діяльність Товариства. У річній фінансовій звітності Товариства, станом на 31 грудня 2023 року, опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації не мають впливу на показники фінансової звітності.

6. Примітки до фінансової звітності

6.1. Капітал

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року власники та відповідно їх частки в капіталі представлені таким чином:

Учасники 31 грудня 2022

ШЕНГЕР СОЛЮШН ЛІМІТЕД (SHENGER SOLUTION
LIMITED)

87

АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЛІНКОЛЬН»

10

Протоколом №2023-03-22-1 від 22 березня 2023 року затверджено перерозподіл часток у статутному капіталі Товариства, у зв'язку з відступленням ШЕНГЕР СОЛЮШН ЛІМІТЕД (SHENGER SOLUTION LIMITED), реєстраційний номер: HE389324, країна реєстрації Кіпр частини частки Товариства на користь фізичних осіб, громадян України шляхом укладення Договору купівлі-продажу (відступлення) частки у Статутному капіталі Товариства, що складає 87%, що становить 11 310 000,00 (Одинадцять мільйонів триста десять тисяч гривень 00 копійок) наступним чином:

- Школьник Максим Леонідович, РНОКПП 2948620137, 48,5% частки у Статутному капіталі Товариства, що становить 6 305 000,00 грн.
- Глинчак Володимир Романович, РНОКПП 2970910136, 7,5% частки у Статутному капіталі Товариства, що становить 975 000,00 грн.
- Матіюк Дмитро Ігорович, РНОКПП 3281616177, 8,5% частки у Статутному капіталі Товариства, що становить 1 105 000,00 грн.
- Великоіваненко Єлизавета Сергіївна, РНОКПП 3707408062, 7,5% частки у Статутному капіталі Товариства, що становить 975 000,00 грн.
- Гребешук Олексій Олександрович, РНОКПП 3075000359, 7,5% частки у Статутному капіталі Товариства, що становить 975 000,00 грн.
- Яцько Максим Сергійович, РНОКПП 3357907516, 7,5% частки у Статутному капіталі Товариства, що становить 975 000,00 грн.

Протоколом № 2023-11-09-1 від 09 листопада 2023 року затверджено перерозподіл часток у статутному капіталі Товариства у зв'язку з відступленням Великоіваненко Єлизаветою Сергіївною своєї частки в розмірі 7,5%, що становить 975 тис.грн. на користь громадянки України Бабич Тетяни Анатоліївни, РНОКПП 2344316585.

Станом на 31 грудня 2023 року власники та відповідно їх частки в капіталі представлені таким чином:

Учасники 31 грудня 2023

АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ

КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЛІНКОЛЬН» 10

Слободянюк Максим Ігорович 3

Школьник Максим Леонідович 48,5

Матіюк Дмитро Ігорович 8,5

Бабич Тетяна Анатоліївна 7,5

Глинчак Володимир Романович 7,5

Гребешук Олексій Олександрович 7,5

Яцько Максим Сергійович 7,5

100

Станом на 31 грудня 2022 року кінцевим бенефіціарним власником Товариства був громадянин України Пархоменко Олександр Олександрович.

Станом на 31 грудня 2023 року кінцевим бенефіціарним власником Товариства був громадянин України Школьник Максим Леонідович.

На дату звіту, внески до Статутного капіталу здійснені у обсязі 13 000 000,00 грн. (Тринадцять мільйонів грн. 00 коп.) у грошовій формі.

Власний капітал станом на 31 грудня 2022 та на 31 грудня 2023 років становив:

<i>Стаття</i>	<i>Станом на 31.12.2022</i>	<i>Станом на 31.12.2023</i>
Статутний капітал	13 000	13 000
Нерозподілений прибуток (не покритий збиток)	(6 258)	(7 808)
Власний капітал	6 742	5 192

У 2023 році було проведено коригуючі акти постачальників на зменшення витрат за 2022 рік на суму 838 тис. шляхом збільшення суми нерозподіленого прибутку на початок 2023 року.

6.2 Нематеріальні активи, основні засоби

Рух основних засобів Товариства протягом 2023 та 2022 років був таким:

	<i>Машини та Обладнання/ Офісна техніка</i>	<i>Офісні меблі та обладнання</i>	<i>Всього</i>
Чиста балансова вартість на 1 січня 2022	<u>807</u>	<u>0</u>	<u>807</u>
Первісна вартість	2 179	1 623	3 802
Накопичений знос	(757)	(1 623)	(2 995)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2022	<u>349</u>	<u>0</u>	<u>349</u>
Первісна вартість	2 304	1 902	4 206
Накопичений знос	(1 955)	(1 902)	(3 857)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2023	<u>84</u>	<u>0</u>	<u>84</u>
Первісна вартість	2 329	1 970	4 299
Накопичений знос	(2 245)	(1 970)	(4 215)

Рух нематеріальних активів Товариства протягом 2023 та 2022 років був таким:

	<i>Авторські та суміжні з ними права, Програмне забезпечення</i>	<i>Всього</i>
Чиста балансова вартість на 1 січня 2022	<u>135</u>	<u>135</u>
Первісна вартість	288	288
Накопичений знос	(153)	(153)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2022	<u>238</u>	<u>238</u>
Первісна вартість	498	498
Накопичений знос	(260)	(260)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2023	<u>14</u>	<u>14</u>

2023		
Первісна вартість	502	502
Накопичений знос	(488)	(488)

Оренда

Товариство є орендарем офісних приміщень:

•Офіс за адресою: місто Київ, вул. Кловський узвіз 7, приміщення 28. Товариство користується орендованим приміщенням на підставі Договору суборенди нежитлового приміщення укладеного з ФОП Маммадов Емін. Товариством застосовано звільнення щодо короткострокової оренди - тобто оренди, термін дії якої становить не більше 12 місяців. Товариством визнаються орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди і включаються до складу адміністративних витрат.

Природа орендної діяльності орендаря

Об'єкт передається в оренду з метою розташування офісу для ведення фінансово-господарської діяльності та використання як місцезнаходження органів управління Товариства (суборендаря).

Обмеження або умови, накладені орендою

Передавання Об'єкта в оренду не тягне за собою виникнення у Товариства права власності на цей Об'єкт та права контролю.

6.3 Фінансові інструменти

У звіті про фінансовий стан дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів та нарахованими відсотками відображається у сумі за мінусом резерву під знецінення.

Активи

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2023р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2022р., тис. грн.
Поточні активи		
Запаси	2	2
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 761	1 095
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1 777	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (відсотки за кредитами)	111 721	99 877
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	53 568	60 322
Інша поточна дебіторська заборгованість	7 341	10 757
Витрати майбутніх періодів	6	-

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2023р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2022р., тис. грн.
Поточні активи		
Запаси	2	2
РАЗОМ	176 176	172 053

Станом на 31 грудня 2023 р. справедлива вартість фінансових активів дорівнює її балансовій вартості.

Станом на 31 грудня 2023 р. у Товариства наявна дебіторська заборгованість за виданими кредитами у кількості 27 303 штук з терміном погашення менше одного року.

До складу іншої поточної заборгованості станом на 31.12.2023р. віднесено заборгованість з наданої поворотної фінансової допомоги працівникам Товариства в сумі 2 591 тис.грн, заборгованість за договорами відступлення прав вимоги в сумі 2 536 тис.грн., заборгованість з наданої поворотної фінансової допомоги в сумі 2 214 тис.грн.

Сума резерву під договори фінансового кредиту розраховується наступним чином.

Для оцінки резерву заборгованість позичальників ділиться на групи ризику (в залежності від днів прострочення, за якими на підставі матриць міграції розраховується ймовірність дефолту (PD), потім на підставі історичних даних за останні півроку розраховується оцінка втрат при дефолті (LGD), після цього для кожної групи визначається коефіцієнт резервування (PR, $PR = PD * LGD$). PR для груп заборгованості старше 90 днів приймається рівним 100%. Після цього заборгованість по кожній групі прострочення множиться на відповідний їй коефіцієнт резервування і становить оцінку портфеля на звітну дату.

Найменування показника	За рік 2023 р.	За рік 2022 р.
Резерв у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) фінансових активів (відсотки за наданими кредитами)	25 854	48 044
Резерв у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) фінансових активів (тіло кредитів)	40 943	45 999
РАЗОМ	66 797	94 043

Зобов'язання

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2023р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2022р., тис. грн.
Довгострокові зобов'язання	20 000	20 000
Довгострокові зобов'язання за облігаціями	20 000	20 000
Поточні зобов'язання	151 082	145 898

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2023р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2022р., тис. грн.
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами від учасників Товариства, в т.ч.		
- основна сума кредиту	122 304	120 154
- нараховані відсотки	22 270	18 332
Поточні зобов'язання за операціями з факторингу	932	932
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2 602	5 500
За розрахунками з бюджетом	5	22
За розрахунками зі страхування	5	22
За розрахунками з оплати праці	25	92
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	342	550
Інші поточні зобов'язання	2 597	294
РАЗОМ	171 082	165 898

До складу інших поточних зобов'язань станом на 31.12.2023 віднесено зобов'язання за отриманою безвідсотковою фінансовою допомогою, строк погашення якої становить до 365 днів.

Станом на 31 грудня 2023 р. справедлива вартість фінансових зобов'язань дорівнює її балансовій вартості.

01.02.2021 згідно з Протоколом Загальних Зборів учасників Товариства №01/02/2021 було прийнято рішення про здійснення емісії облігацій серед заздалегідь визначеного кола учасників без здійснення публічної пропозиції загальною кількістю 20 000 (двадцять тисяч) шт. на загальну номінальну вартість 20 000 000,00 (двадцять мільйонів грн 00 коп.) грн серії А.

Відповідно до МСФЗ 9, вартість облігацій оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю.

Облігації оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються одночасно такі умови:

а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої – утримання активів для збирання грошових потоків;

б) умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплати відсотків на непогашену основну суму.

Вплив обліку за амортизованою вартістю на дані обліку та фінансової звітності при обліку облігацій буде за 1й рік в таких випадках:

1.Продаж з премією чи дисконтом.

2.Купонна ставка облігації суттєво відрізняється від ефективної ставки.

3.Наявні додаткові комісії при випуску облігацій.

При розміщенні облігацій з дисконтом або премією окремо відображається різниця між їхньою номінальною вартістю і ціною продажу на спеціальних субрахунках. Дисконт або премія кожного облікового періоду амортизується, і на дату погашення облігації на балансі підприємства залишається номінальна вартість облігації, яка належить до виплати.

Амортизована вартість облігаційного займу визначається за формулою:

$PV = FV / (1 + i)^n$, де PV – поточна вартість, FV – майбутня вартість через n років, i – ставка дисконтування.

Отже, суть дисконтування полягає в приведенні майбутньої вартості грошових потоків до їх теперішньої вартості, адже цінність грошей сьогодні є вищою, ніж цінність цієї самої суми в майбутньому. Під час укладення угоди не було понесено комісійні чи будь-які інші витрати, вартість позики не корегується на такі витрати.

При випуску облігацій, встановивши купонну ставку в розмірі 20%, яка була ринковою ставкою для даних цінних паперів і розміщуючи облігації за номіналом, без дисконту чи премії, амортизаційна вартість дорівнювала номінальній вартості.

Через повномасштабну військову агресію росії проти України, ризики тотального захоплення України, погіршення економічної ситуації в країні, зменшення надходжень Товариства, та погіршення фінансової та ділової активності, Товариство зменшило купонну ставку до 5,5 % на 5-8 відсоткові періоди (з 26.05.2022 по 24.05.2023) згідно Протоколу Загальних Зборів №21042022-1 від 21.04.2022.

У 2023 р. Товариство збільшило купонну ставку до 12,5% на 9-12 відсоткові періоди (з 25.05.2023 по 22.04.2024) згідно Протоколу Загальних Зборів №28042023-1 від 28.04.2024.

Станом на 31.12.2023 облігації обліковуються за амортизаційною вартістю.

6.3.1 Розкриття інформації щодо справедливої вартості фінансових інструментів

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 – ринкові котирування цін на активному ринку за ідентичними активами або зобов'язаннями (без будь-яких коригувань);

- Рівень 2 – моделі оцінки, в яких суттєві входні дані для оцінки справедливої вартості, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, прямо або опосередковано спостерігаються на ринку;

-Рівень 3- моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості входні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не спостерігаються на ринку.

Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань проводилась з використанням суттєвих входних даних, що не спостерігаються на ринку (Рівень 3), окрім грошей та їх еквівалентів (Рівень 2).

У таблиці нижче поданий аналіз активів, справедлива вартість яких розкривається, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості та зобов'язань за амортизованою вартістю :

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень		2 рівень		3 рівень		Усього	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Дата оцінки	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23
Гроші та їх еквіваленти	–	–	1 095	1 761	-	-	1 095	1 761
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-	170 956	174 407	170 956	174 407

Фінансових інвестицій в асоційовані та дочірні підприємства в звітному періоді не відбувалося.

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року та протягом 2022 року переведень між рівнями ієрархії не було.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
Грошові кошти	1 095	1 761	1 095	1 761
Поточна дебіторська заборгованість	170 956	174 407	170 956	174 407
Поточна кредиторська заборгованість	145 898	151 082	145 898	151 082

6.4 Грошові кошти

Грошові кошти за станом на 31 грудня 2023 року зберігаються на банківських рахунках Товариства та рахунках в платіжних системах.

Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно «Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженого постановою Правління НБУ від 29.12.2017 р. № 148.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року відсутні.

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2023р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2022р., тис. грн.
Поточні рахунки	1 720	1 095
Рахунки в платіжних системах	41	-
Всього	1 761	1 095

Рахунки в платіжних системах – різниця між грошовими коштами, сплаченими клієнтами Товариства з використанням платіжних карток, що підлягають переказу на поточні рахунки Товариства іншими фінансовими установами (платіжними системами) та грошовими коштами, сплаченими платіжними системами на платіжні картки клієнтів Товариства, які Товариство повинне перерахувати на користь платіжних систем.

Нижче у таблиці подано інформацію щодо поточних рахунків в банках за кредитною якістю на основі рейтингів банків за оцінками рейтингового агентства «Експерт Рейтинг» станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року:

БАНК	Рейтинг банку	Сума на 31.12.2023, грн.	Сума на 31.12.2022, грн.
АТ «ПУМБ»	uaAAA	1 138 864,36	5 814,94
АТ «СЕНС БАНК»	uaAAA	10 206,10	12 254,96
ПАТ «БАНК ВОСТОК»	uaAA+	61 479,78	210 905,74
АТ «ОТП БАНК»	uaAAA	77 437,65	158 045,49
АТ «ПРИВАТБАНК»	uaAA	432 215,93	707 566,39
Всього		1 720 203,82	1 094 587,52

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

6.5 Резерви

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю. Формування резервів у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) фінансових активів здійснюється на підставі об'єктивного свідчення зменшення корисності. Проте, сам ризик за фінансовим активом зумовлений подіями, що свідчать про зменшення корисності. Об'єктивні свідчення зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також свідчення, на підставі спостережуваної ринкової інформації, які вказують на зниження майбутніх очікуваних грошових потоків, наприклад, зміни в економічних умовах, що корелюють з невиконанням зобов'язань.

6.6 Доходи від реалізації

Найменування показника	За рік 2023 р.	За рік 2022 р.
Дохід від реалізації послуг в межах митної території України (нараховані відсотки)	6 876	184 693
Інші операційні доходи	15 475	910
Інші фінансові доходи	-	2 976
Інші доходи	-	1
РАЗОМ	22 351	188 580

До інших фінансових доходів у 2022 р. віднесені доходи від продажу частки кредитного портфелю Товариства в сумі 2 976 грн. До інших операційних доходів віднесено доходи від використання резерву очікуваних кредитних збитків протягом 2022 та 2023 років.

6.7 Адміністративні витрати

Склад адміністративних витрат наведений у таблиці:

Найменування показника	За рік 2023 р.	За рік 2022 р.
Витрати на оплату праці	1 760	5 915
Відрахування на соціальні заходи	425	1 261
Амортизація	586	969
Матеріальні витрати	3	180
Комісії банку та винагорода платіжних систем	116	2 433
Інформаційні послуги (скоринг та СМС повідомлення)	627	3 770
Оренда приміщення	43	604
Послуги по стягненню заборгованості	1 586	1 710
Послуги у сфері інформатизації	10 921	37 735
Консультаційні та юридичні послуги	640	19 821
Витрати на підбір та навчання персоналу	9	11
Господарські витрати	218	942
Інші адміністративні витрати	887	6 837
Разом адміністративні витрати	17 821	82 188

6.8. Витрати на збут

Витрати на збут складаються з витрат на рекламу та маркетингові дослідження та становили за 2023 рік 123 тис.грн. та за 2022 рік 7 293 тис.грн.

6.9. Інші операційні витрати

Склад інших операційних витрат наведений у таблиці:

Найменування показника	За рік 2023 р.	За рік 2022 р.
Витрати на формування резервів втрати корисності фінансових активів	-	92 666
Витрати на врегулювання спорів в судах	21	121
Кошти, передані на потреби ЗСУ	-	3 124
Витрати на купівлю-продаж валюти	-	1
Витрати від списання безнадійної дебіторської заборгованості постачальників	-	125
Витрати, понесені при відступленні права вимоги	-	520

Витрати на оплату лікарняних	36	20
Разом інші операційні витрати	57	96 577

6.10 Фінансові витрати

До фінансових витрат віднесено відсотки за кредитом від учасника Товариства АТ «ЗНВКІФ «Лінкольн» та ці витрати в 2023 році склали 4 220 тис. грн. та у 2022 році 12 191 тис. грн. А також до фінансових витрат віднесено відсотки, що виплачені за випущеними облігаціями та які становлять за 2023 рік 1 680 тис.грн. та за 2022 рік 2 657 тис.грн.

6.11 Потенційні зобов'язання Товариства

а) Розгляд справ у суді.

Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво Товариства вважає, що не має підстав очікувати суттєвих збитків в зв'язку із судовими справами та відповідно відсутня необхідність в формуванні резервів у фінансовій звітності.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2023 року не існує непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Товариство своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

в) дотримання особливих вимог.

Договори, укладені Товариством, не містять особливих вимог щодо дотримання певних умов.

г) активи в заставу не надавались.

д)ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як низький, тому очікувані кредитні збитки складають 66 797 тис. грн. для дебіторської заборгованості.

6.12 Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Основними ризиками, якими здійснює управління Товариство є кредитний ризик та ризик ліквідності. Політика управління ризиками включає наступне:

Система оцінки ризиків та передача інформації про ризики. Ризики, яким піддається Товариство, оцінюються за допомогою методу, який відбиває як очікуваний збиток, понесення якого ймовірно в ході звичайної діяльності, так і непередбачені збитки, що є оцінкою найбільших фактичних збитків на підставі статистичних моделей. У моделях використовуються значення вірогідності, отримані з

минулого досвіду і скоректовані з урахуванням поточних та очікуваних у майбутньому економічних умов.

Моніторинг і контроль ризиків, головним чином, ґрунтується на встановлених Товариством лімітах. Такі ліміти відображають стратегію ведення діяльності та ринкові умови, в яких функціонує Товариство, а також рівень ризику, який Товариство готове прийняти. Окрім цього, Товариство контролює і оцінює свою загальну здатність нести ризики відносно сукупної позиції по усіх видах ризиків та операцій.

Інформація, отримана по усіх видах діяльності, вивчається і обробляється з метою аналізу, контролю і раннього виявлення ризиків. Значна частина інформації доступна керівництву Товариства і відповідальним співробітникам у вигляді автоматизованих звітів. У звітах міститься інформація про сукупний розмір кредитного ризику, прогностичні кредитні показники, виключення зі встановлених лімітів ризику, показники ліквідності і зміни в рівні ризику. Для усіх рівнів Товариства складаються різні звіти про ризики, які поширюються з тим, щоб забезпечити усім підрозділам Товариства доступ до необхідної і актуальної інформації. Щодня проводиться коротка нарада керівництва і відповідальних співробітників Товариства, на якій обговорюється підтримка встановлених лімітів, а також зміни в рівнях ризику.

Зниження ризику. В рамках управління ризиками Товариство використовує можливість в режимі реального часу контролювати рівень акцептованих заявок і частку прострочених позик, змінюючи допустимий рівень кредитного ризику. Незначний термін кредитів дозволяє оперативно реагувати на зміну процентних ставок та загальної ситуації на ринку.

Надмірні концентрації ризику. Концентрації ризику виникають у разі, коли низка контрагентів здійснює схожі види діяльності, або їх діяльність ведеться в одному географічному регіоні, або контрагенти мають аналогічні економічні характеристики, і в результаті зміни в економічних, політичних і інших умовах роблять схожий вплив на здатність цих контрагентів виконати договірні зобов'язання. Концентрації ризику відбивають відносну чутливість результатів діяльності Товариства до змін в умовах, які роблять вплив на певну галузь або географічний регіон. Підтримка диверсифікованого портфеля дозволяє Товариству уникнути надмірних концентрацій ризику. Фінансові активи та зобов'язання Товариства за географічною ознакою відносяться до України.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що Товариство зазнає збитків внаслідок того, що його клієнти, або контрагенти не виконали своїх договірних зобов'язань. Товариство управляє кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику, який Товариство готове прийняти по окремих контрагентах, а також за допомогою моніторингу дотримання встановлених лімітів ризику. Товариство надає один тип кредитів – з максимальною сумою 15 000,00 грн. на строк до 30 днів. Один клієнт на будь-яку дату може мати лише один кредит.

Компоненти кредитного ризику:

- Ймовірність дефолту (Середньорічна ймовірність дефолту позичальника) – ймовірність, з якою дебітор може виявитися у стані неплатоспроможності.

- Втрати при дефолті (Середня очікувана частка втрат у разі дефолту) – частка від суми, яка підлягає кредитному ризику, яка може бути втрачена у разі дефолту.

Товариство розробило і продовжує працювати над удосконаленням системи оцінки кредитоспроможності контрагентів. Кредитна заявка користувача проходить через ряд ризик-правил,

які у тому числі включають перевірку кредитної історії в Товаристві, даних у бюро кредитних історій і інших сервісах, оцінку вірогідності дефолту контрагента з урахуванням різного набору даних, оцінку вірогідності класифікації користувача як шахрая. Усі перераховані дії дозволяють оцінити рівень кредитного ризику на етапі розгляду кредитної заявки і домогтися автоматизації в ухваленні рішення на рівні не менше 90%. Регулярне оновлення моделей, удосконалення старих і розробка нових ризик-правил дозволяють управляти кредитним ризиком. Процедура перевірки кредитної якості дозволяє Товариству оцінити розмір потенційних збитків по ризиках, до яких воно схильне, і здійснити необхідні заходи.

Кредитна якість. Товариство здійснює оцінку якості кредитного портфеля. Це забезпечує можливість управління існуючими ризиками. Аналіз кредитів по термінах, що пройшли з дати затримки платежу станом на 31 грудня 2023 року, а також порівняльні дані такого аналізу станом на 31 грудня 2022 року, наведений нижче:

	Без прострочки		6-30 днів		31-60 днів		61-90 днів		Більше 90 днів		Всього	
	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами (валова балансова вартість)	1 857	1 197	3 004	3 678	1 295	2 076	703	1 348	225 227	245 944	232 086	254 243
Частка	0,80%	0,47%	1,29%	1,45%	0,56%	0,82%	0,30%	0,53%	97,05%	96,73%	100%	100%

У категорію «Без прострочки» також включено дебіторську заборгованість за виданими кредитами з простроченням платежу до 5-ти днів включно. Таке прострочення платежу відповідно до умов стандартного кредитного договору вважається грейс-періодом. Якщо позичальник гасить кредит протягом такого грейс-періоду, то до нього не застосовуються штрафні санкції.

Зазначені у таблиці вище категорії прострочки платежу застосовуються також для цілей групування дебіторської заборгованості за виданими кредитами під час розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки.

Додатково Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості за виданими кредитами за видами позичальників (нові- позичальники, які вперше взяли кредит у Товариства, та постійні – позичальники, які не вперше беруть кредит у Товариства). Відповідне групування також застосовується для цілей розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки, оскільки, виходячи із практики роботи Товариства, імовірність дефолту за дебіторською заборгованістю за виданими кредитами новим позичальникам є вищою порівняно із імовірністю дефолту для постійних позичальників. Аналіз валової балансової вартості дебіторської заборгованості за виданими кредитами за видами позичальників наведено у таблиці нижче:

Категорія позичальника	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Нові позичальники	37 232	40 518
Постійні позичальники	194 854	213 725
Всього	232 086	254 243

Оцінка очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) Очікувані кредитні збитки- це оцінка приведеної вартості майбутніх недоотриманих грошових коштів, зважена з урахуванням імовірності (тобто середньозважена величина кредитних збитків із використанням відповідних ризиків настання дефолту в певний період часу в якості вагових коефіцієнтів) Оцінка очікуваних кредитних збитків є об'єктивною та визначається шляхом встановлення діапазону можливих наслідків. Очікувані кредитні збитки оцінюються на основі наступних компонентів, які використовує Товариство: ймовірність дефолту, сума заборгованості на момент дефолту, збиток в разі дефолту.

Сума заборгованості на момент дефолту – це оцінка ризику на майбутню дату дефолту з урахуванням очікуваних змін у сумі ризику після завершення звітного періоду, включаючи погашення основної суми боргу і сплату процентів та очікуване використання коштів за кредитними зобов'язаннями. Ймовірність дефолту (PD) – це оцінка ймовірності настання дефолту протягом певного періоду часу. Збиток у разі дефолту (LGD) – це оцінка збитку, що виникає у випадку дефолту. Вона заснована на різниці між договірними грошовими потоками до виплати і потоками, які кредитор очікує отримати. Зазвичай, цей показник виражається у процентах від заборгованості на момент дефолту (EAD). При цьому Товариство розглядає 2 джерела отримання грошових потоків: від позичальників та від продажу кредитів факторинговим компаніям.

Очікувані кредитні збитки моделюються за весь строк дії інструмента. Весь строк дії інструмента дорівнює залишковому строку дії договору до терміну погашення боргових інструментів з коригуванням на непередбачуване дострокове погашення, якщо таке має місце.

В моделі управління «Очікувані кредитні збитки за весь строк» оцінюються збитки, які виникають в результаті настання всіх можливих подій дефолту протягом залишкового строку дії фінансового інструмента. Модель «12-місячні очікувані кредитні збитки» являє собою частину очікуваних кредитних збитків за весь строк, які виникають у результаті подій дефолту за фінансовим інструментом, настання яких можливе протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду або протягом строку дії фінансового інструмента, який залишився, якщо він становить менше року.

Оцінка керівництвом очікуваних кредитних збитків для підготовки цієї фінансової звітності здійснюється на портфельній основі і базується на оцінках на визначений момент часу (Point in Time), а не на оцінках за весь цикл (through the cycle). Оскільки кредити, які видаються Товариством є короткостроковими (строком до 30 днів), ймовірність дефолту та збитки у разі дефолту оцінюються на основі історичної інформації за останні 180 та 270 днів до звітної дати відповідно, а макроекономічні зміни впливають на рівень дефолтів із певним часовим лагом, то Товариство вважає, що в такій ситуації для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків може використовуватись виключно історична інформація.

Для цілей розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки Товариство розподіляє кредити на 2 групи: кредити новим клієнтам (коли клієнт вперше бере кредит) та кредити постійним (не новим) клієнтам. У кожній з груп кредити розподіляються на корзини за кількістю днів прострочки станом на звітну дату.

Для оцінювання ймовірності дефолту Товариство визначає дефолт як ситуацію, за якої ризик відповідає одному чи декільком із нижчезазначених критеріїв:

- прострочення позичальником договірних платежів перевищує 60 днів;

- прострочення позичальником договірних платежів менше ніж на 60 днів (переважно 31-60 днів) але при цьому прийняття Товариством рішення щодо продажу відповідного кредиту через неконтактність позичальника;

- смерть позичальника;

Оскільки Товариство видає лише короткострокові кредити, то оцінка наявності чи відсутності значного підвищення кредитного ризику (SICR) з моменту первісного визнання здійснюється виключно для аналізу кредитної якості портфеля виданих кредитів і не впливає на оцінку очікуваних кредитних збитків.

Значне підвищення кредитного ризику оцінюється Товариством на портфельній основі, виходячи із припущення про те, що з моменту первісного визнання відбувається значне підвищення кредитного ризику, якщо фінансові активи прострочені більш ніж на 30 днів.

Товариство проводить регулярний аналіз своєї методології та припущень для зменшення розбіжностей між оцінками та фактичними кредитними збитками. Таке бек-тестування проводиться, як мінімум, раз на рік.

Ринковий ризик

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

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років Товариство не має фінансових активів та фінансових зобов'язань з плаваючими процентними ставками.

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

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

Оскільки Товариство не мало активів та зобов'язань в іноземній валюті, то активи та зобов'язання не були чутливими до валютного ризику і потенційні зміни не вимірювались.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливості того, що зміни в процентних ставках вплинуть на майбутні грошові потоки або справедливу вартість фінансових інструментів.

Станом на 31.12.2023 р. та 31.12.2022 р. Товариство не має на балансі активів та зобов'язань з плаваючими процентними ставками.

Ризик ліквідності

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозі потоки грошових коштів від операційної діяльності. Метою Товариства є підтримка балансу між безперервністю фінансування та гнучкістю. У наведеній нижче таблиці представлена узагальнена інформація по платежах за зобов'язаннями Компанії в розрізі строків погашення цих зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Довгострокові зобов'язання за облігаціями	-	-	-	20 000	-	20 000
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами	-	-	120 154	-	-	120 154
Поточна кредиторська заборгованість (тис.) в тому числі:						
- за товари роботи послуги	-	-	5 500	-	-	5 500
- розрахунками з бюджетом	22	-	-	-	-	22
- розрахунками зі страхуванням	22	-	-	-	-	22
- з оплати праці	92	-	-	-	-	92
- Інші поточні зобов'язання	-	-	19 558	-	-	19 558
- Поточні забезпечення	-	-	-	550	-	550
Всього	136	-	145 212	20 550	-	165 898
Станом на 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Довгострокові зобов'язання за облігаціями	-	-	-	20 000	-	20 000
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами	-	-	122 304	-	-	122 304
Поточна кредиторська заборгованість (тис.), в тому числі:						
- за товари роботи послуги	-	-	2 602	-	-	2 602
- розрахунками з бюджетом	5	-	-	-	-	5
- розрахунками зі страхуванням	5	-	-	-	-	5
- з оплати праці	25	-	-	-	-	25
- Інші поточні зобов'язання	-	-	25 799	-	-	25 799

- Поточні забезпечення	-	-	-	342	-	342
Всього	35	-	150 705	20 342	-	171 082

6.13. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення таких цілей, як збереження спроможності Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для її Учасників та виплати іншим зацікавленим сторонам;

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплат дивідендів та погашення існуючих позик.

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

Результати розрахунку вартості чистих активів (власного капіталу) Товариства наведені нижче:

<i>Період</i>	<i>Активи</i>	<i>Зобов'язання</i>	<i>Чисті активи / власний капітал (гр. 2 – гр. 3)</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
31 грудня 2022 року	172 640	165 898	6 742
31 грудня 2023 року	176 274	171 082	5 192

Відповідно до пункту 159 Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг", затвердженого згідно постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року N 153, небанківська фінансова установа повинна відповідати вимогам щодо фінансового стану, визначеним цим Положенням, а саме вимогам щодо:

1) перевищення власного капіталу над мінімальним статутним (складеним) капіталом (крім кредитних спілок, об'єднаних кредитних спілок та страховиків);

2) підтвердження джерел походження коштів для формування, включаючи збільшення, статутного (складеного) капіталу (крім кредитних спілок);

3) дотримання обов'язкових критеріїв, нормативів та інших вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, визначених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

Розмір власного капіталу Компанії відповідає вимогам Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг", затвердженого згідно постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року N 153, і є не меншим 5 000 тис. грн.

Склад власного капіталу на 31 грудня 2022 6 742 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 13 000 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (6 258) тис. грн.

Склад власного капіталу на 31 грудня 2023 року 5 192 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 13 000 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (7 808) тис. грн.

Результати порівняння розміру вартості власного капіталу з розміром статутного капіталу наведені в таблиці нижче:

<i>Період</i>	<i>Вартість чистих активів</i>	<i>Статутний капітал</i>	<i>Різниця (гр. 2 – гр. 3)</i>
1	2	3	4
31 грудня 2022 року	6 742	13 000	- 6 258
31 грудня 2023 року	5 192	13 000	-7 808

За підсумками 2022 і 2023 років Товариство дивіденди не нараховувало та не виплачувало.

6.14 Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважаються сторони, які перебувають під спільним контролем або коли одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону або чинити на неї істотний вплив у процесі прийняття фінансових та управлінських рішень, як це визначено МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін». При визначенні того факту чи є сторони пов'язаними до уваги приймається характер взаємовідносин сторін, а не тільки їх юридична форма. Пов'язані сторони можуть вступати в операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від цін і умов угод між непов'язаними сторонами.

Пов'язаними сторонами Товариства є:

1. Ключовий управлінський персонал:
Купріянов Максим Сергійович – Генеральний директор ТОВ «ФК «Інвест Фінанс»

2. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЛІНКОЛЬН"

Код ЄДРПОУ засновника: 42250859

що володіє часткою у статутному капіталі у розмірі 10 % Статутного капіталу Товариства

3. ШЕНГЕР СОЛЮШН ЛІМІТЕД – засновник до 22.03.2023 р. що володів часткою у статутному капіталі у розмірі 87 % Статутного капіталу Товариства

Адреса засновника: Гріва Дігені, 81, Марінос Корт, 1-2-й поверх, 6043, Ларнака, Кіпр.

4. ШКОЛЬНИК МАКСИМ ЛЕОНІДОВИЧ, що володіє часткою у статному капіталі у розмірі 48,53% Статутного капіталу Товариства.

За звітний період жодних операцій з пов'язаними особами, крім отриманих процентних кредитів та виплати нарахованих відсотків за цими кредитами, а також операцій з виплати винагороди управлінському персоналу не було.

У 2023 році засновником АТ «ЗНВФКІФ «Лінкольн» було надано позику Товариству у розмірі 2 150 тис. грн. Нараховані відсотки – 4 219 тис. грн. Виплачені відсотки – 282 тис. грн.

Заборгованість Товариства перед АТ «ЗНВФКІФ «Лінкольн» становить: станом на 31.12.2023 – 144 574 тис. грн., на 31.12.2022 – 138 486 тис. грн.

Загальний фонд оплати праці в 2023 році склав 1 942 тис. грн., з них пов'язаним особам – 88 тис. грн. Нарахування на зарплату пов'язаних осіб становить 19 тис. грн.

Заборгованість за виплатами ключовому управлінському персоналу становить: станом на 31.12.2023 – 2 тис.грн., станом на 31.12.2022 – 4 тис. грн.

ФІО	Посада	Короткострокові виплати оплати праці	Винагороди по закінченню трудової діяльності	Інші довгострокові винагороди	Вихідні виплати	Виплати на основі акцій
1	2	3	4	5	6	7
Купріянов М.С.	Генеральний директор	88 тис. грн.	-	-	-	-

Сумнівна та безнадійна заборгованість пов'язаних осіб відсутня.

Суми по операціях з пов'язаними особами відображені у складі витрат звітного періоду.

Операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності протягом 2023р. не здійснювались.

6.15 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.

Подія після 31.12.2023 року	Оцінка управлінського персоналу
1	2
Чи з'явилися нові зобов'язання, нові позики або нові гарантії	ні
Істотні зміни придбання суттєвих активів, класифікація активів як утримуваних для продажу згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», значні операції зі звичайними акціями /корпоративними правами після звітного періоду	ні

Подія після 31.12.2023 року	Оцінка управлінського персоналу
1	2
Значне об'єднання бізнесу після звітного періоду (МСФЗ 3 “Об'єднання бізнесу”)	ні
Оголошення плану про припинення діяльності/Прийняття рішення про ліквідацію Підприємства	ні
Зміна керівництва або засновників Товариства	ні
Зміна головного бухгалтера	ні
Чи були будь-які активи відчужені урядом або знищені, наприклад через військові	ні
Чи були зроблені або чи передбачаються будь-які незвичайні облікові коригування	ні
Зміни ставок податків або податкового законодавства, прийнятих або оголошених після звітного періоду, які значно впливають на поточні та відстрочені податкові активи та зобов'язання	ні
Накладення адміністративного арешту на активи Підприємства	ні
Оголошення/продовження воєнного стану	так
Оголошення стану війни	ні
Чи планує Товариство продовжувати діяльність на безперервній основі	так

Несприятливими подіями після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності Товариства є нестабільна політична та економічна ситуація в Україні, що призвело до знецінення національної валюти, подорожчання матеріалів, робіт та послуг, зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб тощо.

В Україні триває воєнна агресія російської федерації; у 2024 р. продовжено воєнний стан (з 14 лютого 2024 року на 90 днів – до 13 травня 2024 року) - тобто особливий правовий режим, що вводиться у разі загрози національній безпеці. Ці події вносять свої корективи в усі галузі розвитку, але не мають великого впливу на фінансову звітність компанії. Товариство не має активів, відділень, філіалів які знаходяться поблизу лінії бойового зіткнення. На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства, але достеменно оцінити Загальний вплив на руйнівні наслідки в економіці країни не можливо. Незважаючи на визнання наявності вказаних ризиків, керівництво Товариства вважає малоімовірною загрозу припинення діяльності Товариства внаслідок настання вказаних подій.

Генеральний директор

Максим КУПРІЯНОВ

Головний бухгалтер

Марія ГУЗАР