

**Фінансова звітність, яка складена відповідно до МСФЗ  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

**Звіт про прибутки та збитки  
та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

	Примітка	За рік, що закінчився 31 грудня	
		2023	2022
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.1	7583	8452
Інші операційні доходи	6.1	2782	5463
Адміністративні витрати	6.2	(477)	(285)
Витрати на збут	6.2	-	(1950)
Інші операційні витрати	6.2	(9837)	(11308)
Інші фінансові витрати	6.2		
Фінансові доходи	6.1		
Фінансові витрати	6.2	-	(314)
Інші витрати		-	(8)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>51</b>	<b>50</b>
Витрати з податку на прибуток	6.3	(9)	(9)
<b>ПРИБУТОК за 2023 рік</b>		<b>42</b>	<b>41</b>
Інші сукупні прибутки			
<b>УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК за 2023 рік</b>		<b>42</b>	<b>41</b>

Директор ТОВ «ІНВЕСТМЕНТФІНАНС ГРУП»

Головний бухгалтер



Віталій СОЯ

Тетяна КЛІМОВА

**ТОВ «ІНВЕСТМЕНТ ФІНАНС ГРУП»**

**Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року**

	Примітка	31 грудня 2023	31 грудня 2022
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>4</i>	<i>3</i>
<b>АКТИВИ</b>			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи	6.4	1	12
Основні засоби	6.5	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	6.7	26548	38968
<i>Поточні активи</i>			
Поточна дебіторська заборгованість за розрахунками	6.7	23347	11811
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.8	110	708
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю	6.6		
Витрати майбутніх періодів			
<b>ВСЬОГО АКТИВИ</b>		<b>50006</b>	<b>51499</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	6.9	48790	48790
Резервний капітал		47	44
Нерозподілені прибутки		1020	981
<b>Всього капітал</b>		<b>49857</b>	<b>49815</b>
<i>Довгострокові зобов'язання та забезпечення</i>			
Довгострокові кредити банків	6.10		
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>			
Кредиторська заборгованість за розрахунками	6.11	149	1684
<b>Всього зобов'язання</b>		<b>149</b>	<b>1684</b>
<b>ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		<b>50006</b>	<b>51499</b>

Директор ТОВ «ІНВЕСТМЕНТФІНАНС ГРУП»

Віталій СОЯ

Головний бухгалтер

Тетяна КЛІМОВА

**Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілені прибутки	Всього власний капітал
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
Залишок на 31 грудня 2021 року	48790	39	945	49774
Використання прибутку				
Усього сукупний прибуток за 2022 рік			41	41
Інші зміни в капіталі		5	-5	
Залишок на 31 грудня 2022 року	48790	44	981	49815
Інші зміни в капіталі		3	-3	
Усього сукупний прибуток за 2023 рік			42	42
Залишок на 31 грудня 2023 року	48790	47	1020	49857

Директор ТОВ «ІНВЕСТМЕНТФІНАНС ГРУП»

Віталій СОЯ

Головний бухгалтер

Тетяна КЛІМОВА



**ТОВ «ІНВЕСТМЕНТ ФІНАНС ГРУП»**

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

	Прим.	За рік, що закінчився 31 грудня	
		2023	2022
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<b>Операційна діяльність</b>			
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		5709	6824
Надходження фінансових установ від повернення позик		13834	17362
Інші надходження (надходження коштів по договорам відступлення права вимоги)			162
<i>Витрачання на оплату:</i>			
товарів, робіт, послуг		(1359)	(6559)
праці		(225)	(119)
відрахувань на соціальні заходи		(61)	(38)
зобов'язань з податків та зборів		(64)	(40)
зобов'язань з податку на прибуток		(9)	(11)
зобов'язань з інших податків		(55)	(29)
повернення авансів			
Витрачання фінансових установ на надання позик		(18120)	(9884)
інші витрачання (повернення коштів згідно договорів відступлення права вимоги)		(77)	(5740)
<b>Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності</b>		<b>-363</b>	<b>1968</b>
<b>Інвестиційна діяльність</b>			
Надходження від отримання відсотків			
Інші надходження			
Надходження від повернення позик			
Витрачання на надання позик			
<b>Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>			
<b>Фінансова діяльність</b>			
Надходження від: власного капіталу			
Отримання позик			
Повернення позик		225	1075
Інші надходження			
Інші платежі			
Витрачання на сплату відсотків		(10)	(330)
<b>Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності</b>		<b>-235</b>	<b>-1405</b>
Чистий рух грошових коштів за звітний період		<b>-598</b>	<b>563</b>
Залишок коштів на початок періоду	6.8	708	145
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів			
Залишок коштів на кінець періоду	6.8	<b>110</b>	<b>708</b>

Директор ТОВ «ІНВЕСТМЕНТФІНАНС ГРУП»

Головний бухгалтер



Віталій СОЯ

Тетяна КЛИМОВА

**Заява  
про відповідальність керівництва за підготовку і затвердження фінансової звітності**

Керівництво ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТМЕНТФІНАНС ГРУП» (далі – Товариство або Компанія) відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2023 року, сукупні прибутки та збитки, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і допущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з допущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірне.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю у Товаристві;
- Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове положення Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Товариства;
- Запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

**Директор ТОВ «ІНВЕСТМЕНТФІНАНС ГРУП»**



**Віталій СОЯ**

**Головний бухгалтер**

**Тетяна КЛІМОВА**

**ПРИМІТКИ до ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2023 РОКУ**

**Примітка 1. Інформація про компанію**

**Повна назва:** ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТМЕНТ ФІНАНС ГРУП»

**Скорочене найменування:** ТОВ «ІФГ»

**Код ЄДРПОУ:** 36413053

**Місцезнаходження:** Україна, 01034, м. Київ, вул. Ярославів Вал, буд. 33-Б.

**Організаційно-правова форма:** ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Товариство не має у своєму складі дочірніх підприємств, представництв, філій та інших відокремлених структурних підрозділів.

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

У Товариства відсутні контрагенти, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких прямо або опосередковано є Російська Федерація, та/або у яких Російська Федерація прямо або опосередковано чи юридичні особи, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких є Російська Федерація та/або у яких Російська Федерація прямо або опосередковано має частку у статутному (складеному) капіталі, акції, паї, інше членство (участь у будь-якій формі) у юридичній особі.

**Опис характеру операцій товариства (компанії) та її основні види діяльності:** Згідно п. 2.2 ст. 3 Статуту, основними видами діяльності ТОВ «ІНВЕСТМЕНТФІНАНС ГРУП» є надання виключно фінансових послуг, а саме:

- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;

**Наявність ліцензій, свідоцтв:**

ТОВ «ІФГ» видано Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи серії ІК № 56 (дата видачі: 30.04.2009 р.), реєстраційний номер фінансової установи 16102331, яке видане згідно розпорядження № 279 від 30.04.2009, код фінансової установи: 16. Товариство має ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює регулювання на ринку фінансових послуг №163 від 26.01.2017 року, (строк дії ліцензії необмежений)  
Згідно п.3.4 Статуту в редакції від 17.04.2020р. №17/04-20, Компанія є юридичною особою, має самостійний баланс, рахунки в банківських установах, круглу печатку, штампи та бланки зі своєю назвою, логотип та інші необхідні реквізити.

Відповідно до п. 2.1 ст. 2 вказаного вище Статуту метою діяльності Компанії є отримання прибутку від надання фінансових послуг.

**Органи управління:**

- Загальні збори Учасників Товариства – Вищий орган.
- Директор Товариства – виконавчий орган.
- Ревізійна комісія – контролюючий орган.

Керівництво Компанії несе відповідальність за підготовку та достовірне подання фінансової звітності відповідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку в Україні, що діяли станом на звітну дату та прийнятої облікової політики в межах обсягу інформації, що має подаватись до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Відповідальність керівництва передбачає: розробку, запровадження й ефективне функціонування системи внутрішнього контролю, що впливає на підготовку і достовірне подання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок помилок або шахрайства, вибір та застосування належної облікової політики; здійснення бухгалтерських оцінок, що за існуючих обставин є обґрунтованими.

**Учасники Товариства:**

**На 31.12.2023 та на 31.12.2022 Учасниками у Статутному капіталі є:**

**Труфанов Євген Валерійович** (ін.код3045609376) - частка номінальною вартістю 24882831,53 грн – що становить 51%  
**ТОВ «ДАЙМОНД ІНВЕСТ»** ЄДРПОУ 39329813 - частка номінальною вартістю 4 830 196,71 грн – що становить 9,9%  
**Соє Віталій Васильович** (ін.код3137808999) - частка номінальною вартістю 4 586 247,38 грн – що становить 9,4%  
**Хорошак Олег Ігорович** (ін.код2878213677) - частка номінальною вартістю 4 830 196,71 грн – що становить 9,9%  
**Труфанова Ксенія Сергіївна** (ін.код3728405382) - частка номінальною вартістю 4 830 196,71 грн – що становить 9,9%  
**Ледіна Алла Анатоліївна** (ін.код2870706125) - частка номінальною вартістю 4 830 196,71 грн – що становить 9,9%

**Істотна участь в Компанії:**

Станом на 31 грудня 2023 року Статутний капітал ТОВ «ІНВЕСТМЕНТФІНАНС ГРУП» становить 48790 тис. грн. з істотною участю в ньому:

**Труфанов Євген Валерійович** (ін.код3045609376) - частка 24882831,53 грн – що становить 51%.

Станом на 31 грудня 2022 року Статутний капітал ТОВ «ІНВЕСТМЕНТФІНАНС ГРУП» становив 48790 тис. грн. з істотною участю в ньому:

**Труфанов Євген Валерійович** (ін.код3045609376) - частка 24882831,53 грн – що становить 51%.

**Органи контролю:** Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю ТОВ «ІНВЕСТМЕНТ ФІНАНС ГРУП».

**Кількість працівників:** На 31.12.2022 року середньооблікова чисельність штатних працівників ТОВ «ІНВЕСТМЕНТ ФІНАНС ГРУП» нараховувала - 3 чоловіка, на 31.12.2023 нараховує - 3 чоловіка

**Стратегічна мета компанії:** Основною метою Компанії, визначеною його засновниками, є одержання прибутку шляхом надання кредитів за рахунок власних коштів, включаючи, фінансові операції, які пов'язані зі здійсненням комерційної, інвестиційної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною для кредитних спілок згідно з чинними законодавством України.

**Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність**

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Економіці України властиві певні характеристики, які ставлять під загрозу її стабільність в довгостроковій перспективі. Такі характеристики включають, але не обмежуються, відносно низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

Вже більше двох років 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, збільшилися витрати бізнесу.

Разом з тим, країна зіштовхнулася 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 поживлення внутрішнього боргового ринку дають змогу покривати значний дефіцит бюджету без грошового фінансування.

У вересні економічна активність надалі сезонно поживлялася, зокрема завдяки збору, перевезення та переробки врожаю, більшого ніж в минулому році та активізації будівельних робіт. Водночас, відновлення економіки обмежувалось постійними ракетними обстрілами, блокування "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 склав 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 НБУ двічі знижував облікову ставку з 25% до 15%, що було пов'язано із подальшим сповільненням 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.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді.

## **2. Загальна основа формування фінансової звітності**

### **2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 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).

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

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

## 2.2. Нові і переглянуті МСФЗ та інтерпретації

### Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2023 року

За винятком прийнятих нових стандартів і роз'яснень, що набули чинності на 1 січня 2023 р., облікова політика, прийнята при складанні цієї фінансової звітності, відповідає політиці, що застосовувалась при складанні річної фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2023 року.

### 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 (МСБО) 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 застосовувалась	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 102А. 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: <ul style="list-style-type: none"> <li>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 платежами та оціненими змінними орендними платежами,</li> </ul>	01 січня 2024 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2023 рік не застосовувалась	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
	<p>визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> </ul> <p>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.</p>				
<p>МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників”</p>	<p>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 балансової вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.</p>	<p>01 січня 2024 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Поправка у фінансовій звітності за 2023 рік не застосовувалась</p>	<p>Правки не мали впливу</p>
<p>МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»</p>	<p>Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.</p>	<p>01 січня 2025 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Поправка у фінансовій звітності за 2023 рік не застосовувалась</p>	<p>Правки не мали впливу</p>
<p>МСФЗ (IFRS) 10</p>	<p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28</p>	<p>Дата</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Поправка у</p>	<p>Правки не</p>

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
"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»	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.	набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ		фінансовій звітності за 2023 рік не застосовувалась	мали впливу

Товариство не застосовує достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які є випущеними, але ще не набули чинності.

### 2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

### 2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство впродовж найближчих 12 місяців, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

24 лютого 2022 року відбулося воєнне вторгнення Росії в Україну.

Президент України Володимир Зеленський підписав Указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Згідно з указом, воєнний стан запроваджується з 5:30 24 лютого 2022 року.

Безпосередніми наслідками зовнішньої військової агресії є погіршення економічного середовища та поглиблення економіко-політичної невизначеності. Це принаймні може призвести 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. У зв'язку із цим актуалізуються питання щодо здатності підприємств виконувати свої поточні зобов'язання, дотримуватися кредитних графіків й у цілому продовжувати своє функціонування.

Товариство не має практичної можливості достовірно оцінити потенційні витрати за зазначеними зобов'язаннями, забезпечення під ці зобов'язання не створювалися. Товариство перевело директора та головного бухгалтера на віддалену роботу з дому для забезпечення безперебійної роботи всіх робочих процесів, до майбутнього повідомлення про відміну воєнного стану. Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва.

Війна з Росією може мати безпосередній вплив на діяльність Товариства, його активи та фінансові показники. Тривалість та вплив воєнного стану на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Для пом'якшення впливу на Товариство наслідків війни керівництвом Товариства було прийняте рішення зменшити адміністративні, збутові та інші операційні витрати до мінімально необхідного рівня для забезпечення здатності Товариства продовжувати свою діяльність.

При підготовці фінансової звітності за 2023 рік керівництвом здійснено оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому з урахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні наслідки.

За попередніми оцінкам керівництва Товариства, наслідки Російської агресії та введенням воєнного стану в Україні суттєво не вплинули на попит на послуги ТОВ «ІНВЕСТМЕНТ ФІНАНС ГРУП». Керівництво Товариства вважає, що протягом найближчих 12 місяців Товариство буде працювати, своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання. Учасники Товариства не мають наміру ліквідувати Товариство або припинити операції. У Товариства наявні достатні грошові кошти для покриття короткострокових потреб. Товариству не потрібно домовлятися з

кредиторами про реструктуризацію зобов'язань та не потрібно зменшувати операційні витрати. Товариству не потрібно звертатися за фінансовою підтримкою до учасника Товариства для забезпечення нормальної діяльності. Товариство не потребує залучення кредитних коштів фінансування нормальної діяльності компанії. Юридичних обмежень бізнесу немає, конкурентні умови на ринку не змінилися. Змін в умовах надання послуг Товариством або виникнення спеціальних умов діяльності не відбувалось. Немає систематичного зростання дебіторської заборгованості поточних контрагентів, не зафіксовано втрати ключових покупців та постачальників.

Проведені Товариством заходи щодо мінімізації впливу воєнного стану на його діяльність та фінансовий прогноз показали готовність продовжувати діяльність в умовах невизначеності, спричиненої запровадженням воєнного стану. Товариство на даний час не має наміру ліквідуватися або зупинити свою діяльність. Управлінський персонал вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності протягом 12 місяців та після закінчення воєнного стану відновить свою діяльність у повній мірі. Незважаючи на єдину суттєву невизначеність, пов'язану з Російською агресією та введенням воєнного стану в Україні, керівництво Товариства вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

### **2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства за 2023 рік затверджена керівником Товариства 15 лютого 2024 року.

Проаудійована та підписана до випуску фінансова звітність була надана на затвердження загальним зборам учасників Товариства. Після її затвердження до випуску ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності.

### **2.6. Звітний період фінансової звітності**

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

## **3. Суттєві положення облікової політики**

### **3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти. Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. Переоцінка фінансових активів застосовується Товариством якщо справедлива вартість суттєво (10% та більше) відрізняється від балансової. Відповідно до п.5 ст.12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та звітність в Україні», підприємства, які згідно з законодавством зобов'язані готувати фінансову звітність за МСФЗ, повинні складати та подавати свою фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (див. як «iXBRL»). На дату випуску цієї фінансової звітності таксономія UA XBRL за МСФЗ за рік 2023 року ще не опублікована, процес подання проміжної фінансової звітності за 2023 рік в єдиному електронному форматі вже розпочато. Керівництво Товариства планує підготувати звіт iXBRL та подати його у встановлені законодавством терміни..

### **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

#### **3.2.1. Основа формування облікових політик**

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

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

#### **3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках**

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

### **3.2.3. Форма та назви фінансових звітів**

Формат фінансової звітності МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, у стандарті наводиться перелік показників, які необхідно наводити в кожній з форм звітності та у примітках. Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», зокрема:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) за формою № 1;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за формою № 2;
- Звіт про рух грошових коштів за формою № 3;
- Звіт про власний капітал за формою № 4;
- Примітки до річної фінансової звітності.

Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності.

### **3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах**

Згідно МСБО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

## **3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

### **3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

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

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

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

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

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

### **3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти**

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

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю, оскільки (і) вони утримуються для отримання передбаченим договором грошових потоків і ці грошові потоки являють собою виключно виплати основної суми боргу та процентів та (її) вони не віднесені у категорію оцінки за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. Умови, встановлені виключно законодавством, не впливають на результати SPPI-тесту, крім випадків, коли вони включені в умови договору і застосовувалися б, навіть якщо у подальшому законодавством змінилося б.

Суми, використання яких обмежене, виключається зі складу грошових коштів та їх еквівалентів при підготовці звіту про рух грошових коштів. Суми, обмеження щодо яких не дозволяють обміняти їх використати для розрахунку по зобов'язаннях протягом, принаймні, дванадцяти місяців після звітного періоду, включаються до складу інших необоротних активів.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

### **3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під очікувані кредитні збитки.

Товариство формує резерви за кредитами, наданими фізичним та юридичним особам, а саме за:

- кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання;
- кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам.

Товариство на звітну дату розраховує розмір резерву за кредитом як суму перевищення балансової вартості кредиту (без урахування суми раніше сформованого резерву) над теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за цим кредитом

МСФЗ 9 передбачає триступеневу модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий інструмент, який не є кредитнознеціненим при первісному визнанні, класифікується на Стадії 1, а його кредитний ризик підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до Стадії 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим, він переміщується до Стадії 3. Для фінансових інструментів, що знаходяться на Стадії 1, очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців. Очікувані кредитні збитки для інструментів на Стадіях 2 або 3, оцінюються виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента. Згідно з МСФЗ 9 при розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно враховувати прогнозну інформацію. Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи - це фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки для таких інструментів завжди вимірюються виходячи з усього строку дії.

Товариство зазнає кредитний збиток навіть, якщо очікує отримати всю суму за договором у повному обсязі.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Фонду за договором і грошовими потоками, які Фонд очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних

кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом.

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

Низький кредитний ризик (стадія 1):

- Контрагент в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання;
- Несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань.

Суттєве збільшення кредитного ризику (стадія 2):

Товариство констатує суттєве збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, якщо виконується один або декілька з наведених нижче кількісних, якісних та допоміжного критеріїв.

- Кількісний критерій
  - якщо Контрагент прострочив оплату за контрактом більш ніж на 30 днів. В окремих випадках припущення про те, що фінансові активи, прострочені більш ніж на 30 днів, мають бути відображені на Стадії 2, спростовується
- Якісні критерії

Товариство використовує якісні критерії як вторинний показник суттєвого збільшення кредитного ризику:

- наявні індикатори зовнішнього ринку (процентних ставок, курсів валют);
- відбулися зміни умов договору;
- було змінено управлінський підхід;
- значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або Контрагента.

Визначення дефолту та кредитно-знецінених активів (стадія 3):

Визначення дефолту, повністю узгоджується з визначенням кредитного знецінення, а дефолт визнається за фінансовим інструментом, у разі дотримання одного або декількох з наступних критеріїв.

- Кількісний критерій
  - Контрагент більше ніж на 90 днів прострочив оплату за контрактом, і припущення про те, що фінансові активи, які прострочені більше ніж на 90 днів, мають бути відображені на Стадії 3 не скасовується.
- Якісні критерії
  - Контрагент не відповідає критерію платоспроможності, що вказує на те, що позичальник зазнає значних фінансових труднощів. Прикладами такої ситуації є:
    - значні фінансові труднощі контрагента;
    - смерть контрагента;
    - неплатоспроможність контрагента;
    - контрагент порушує фінансові умови договору;
    - зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
    - надання кредитором уступки за договором, у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;
    - висока ймовірність банкрутства контрагента.

Товариство визнає очікувані кредитні збитки за кожним активом на індивідуальній основі.

Розміри збитку

Кількість календарних днів прострочення (включно)	Стан обслуговування боргу
від 0 до 7 (стадія 1)	“високий”
від 8 до 30 (стадія 1)	“добрий”
від 31 до 90 (стадія 2)	“задовільний”
від 91 до 180 (стадія 2)	“слабкий”
понад 180 (стадія 3)	“незадовільний”

- стадія 1 – від 0,5% до 1,0%
- стадія 2  
прострочення платежу на термін від 30 до 60 днів - 25%  
прострочення платежу на термін від 61 до 90 днів - 50%  
прострочення платежу на термін від 91 до 180 днів – 75%
- стадія 3 – 100%

Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності обґрунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Товариства.

#### **3.3.4. Дебіторська заборгованість**

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

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

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, векселі, інвестиційні сертифікати, паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість цінних паперів, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо цінні папери мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

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

Оцінка цінних паперів, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки цінних паперів, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість чи історична вартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами і фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість цінних паперів, обіг яких зупинений, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Справедлива вартість паїв (часток) господарських товариств розраховується як добуток частки на чисті активи (власний капітал) господарського товариства.

#### **3.3.6. Зобов'язання. Кредити банків**

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

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

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

### **3.3.7. Позики під відсотки та інші залучені фінансові ресурси**

Усі позики та інші залучені фінансові ресурси спочатку відображаються за собівартістю (номінальна сума), яка береться за справедливу вартість отриману по угоді, за вирахуванням прямих витрат, пов'язаних з цими позиками і залученими ресурсами.

Прибутки та збитки признаються в звіті про фінансові результати як «фінансові доходи» або «фінансові витрати» за період амортизації або при списанні заборгованостей.

Позики під відсотки та інші залучені фінансові ресурси класифікуються як поточні, окрім частини з них, по яких Товариство має безумовне право на врегулювання своєї заборгованості впродовж більше 12 місяців від дати балансу

### **3.3.8. Згорання фінансових активів та зобов'язань**

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

## **3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

### **3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів**

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6 000 грн. на період до 28.05.2020 р., на період з 29.05.2020 р. – більше 20 000,00 грн.

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

### **3.4.2. Подальші витрати.**

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

### **3.4.3. Амортизація основних засобів.**

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом. Застосовуються наступні терміни корисного використання:

- споруди – 25 років;
- машини та обладнання – 5 років;
- меблі – 4 роки;
- комп'ютери, офісне обладнання – 5 роки;
- транспортні засоби – 5 років.

Оцінка залишкової вартості та оцінка строку корисного використання переглядається по мірі необхідності.

Прибутки або збитки від вибуття основних засобів визнаються як різниці між ліквідаційною та балансовою вартістю активів і визнаються у прибутку або збитку в складі інших доходів або інших витрат.

### **3.4.4. Нематеріальні активи**

Всі нематеріальні активи відображаються в обліку за моделлю собівартості, згідно з якою витрати на придбання таких активів, амортизуються лінійним методом строком їх корисного використання. Залишкова вартість та термін їх корисного використання переглядаються на кожну звітну дату.

Амортизація означає зменшення вартості та нараховується прямолінійним методом.

Якщо нематеріальний актив вибуває, прибуток або збиток від вибуття визначається як різниця між виручкою і балансовою вартістю активу і визнається у прибутку або збитку у складі інших доходів або інших витрат.

Амортизації підлягають лише ті об'єкти нематеріальних активів, щодо яких Товариством визначені строки корисного використання. Нематеріальні активи з невизначеним строком використання не амортизуються.

Строк корисного використання для ліцензій та програмного забезпечення визначається виходячи із строку їх дії. Для безстрокових ліцензій строк корисного використання встановлюється як невизначений.

Нижче наведена інформація відносно облікової політики, що застосовується до нематеріальних активів Товариства:



	Ліцензії	Програмне забезпечення
Строк корисного використання	Визначений в ліцензії	36 місяців
Метод амортизації, що застосовується	Амортизується прямолінійним методом протягом строку дії ліцензії	Амортизується прямолінійним методом протягом строку корисного використання

#### **3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

На кожен звітний період Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

### **3.5. Облікові політики щодо оренди**

#### **Визначення оренди**

При укладанні договору, Товариство визначає чи договір або окрема його частина є договорами оренди. Договір або окрема його частина є договором оренди, якщо він передає право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору. Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договорів.

#### **Товариство як орендар**

##### **Первісна оцінка**

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

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

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

##### **Виключення для невизнання на балансі активу з права користування.**

Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активу з права користування щодо:

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

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. За договорами оренди, до яких Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

##### **Подальша оцінка**

Після дати початку оренди Товариство оцінює всі активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого

зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображеної проти собівартості активу з права користування.

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Товариству право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Товариство скористається можливістю його придбати. В інших випадках Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди. Інші вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів.

Товариство розкриває активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості за статтею «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан. Товариство розкриває зобов'язання за договором оренди за статтею «Інші зобов'язання» у Звіті про фінансовий.

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

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

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

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

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

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

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

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

#### ***Модифікації договору оренди***

Товариство розглядає модифікацію договору оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;
- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;
- визначає строки модифікованої оренди;
- переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування.

Переглянута ставка дисконтування визначається як відсоткова ставка, яка передбачена договором оренди для залишкового строку оренди або як додаткова ставка запозичення орендаря на дату набрання чинності модифікації оренди, якщо ставку відсотка, неявно передбачену в оренді, не можна легко визначити.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди для модифікації, що зменшує обсяг договору оренди; будь-який прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди відображається за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки;
- відображає коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших модифікацій договору оренди.

#### **3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток**

Податкові витрати, що визнаються в складі прибутку або збитку, включають в себе суми поточного податку на прибуток. Поточні зобов'язання (або активи) з податку на прибуток включають також поточні претензії від податкових органів, що стосуються поточного та попередніх звітних періодів, що неоплачені станом на звітну дату.

Розрахунок поточного податку здійснюється на підставі поточних ставок і податкових законів, що є прийнятими або вступили в силу на звітну дату.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються без дисконтування по податковим ставкам, які діють, або вступили в силу на звітну дату.

Відстрочені податкові активи визнаються в тій мірі, в якій існує ймовірність, що вони зможуть бути використані в створенні майбутнього оподаткованого прибутку.

### **3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.7.1. 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.

#### **3.7.2. Виплати працівникам**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Резервування коштів на забезпечення оплати відпусток, додаткове пенсійне забезпечення, забезпечення гарантійних зобов'язань, інших витрат і платежів не проводиться.

#### **3.7.3. Пенсійні зобов'язання**

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

### **3.8. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### **3.8.1 Доходи та витрати**

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості комісійної винагороди Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів.

Дохід від основного виду діяльності, а саме, від надання фінансових послуг, відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу, та оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;  
та
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

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

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

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

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

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

### **3.8.3. Умовні зобов'язання та активи.**

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

### **3.8.4. Статутний капітал**

Статутний капітал включає в себе внески учасників.

Товариство визнає додатковий капітал, сформований внесенням грошових коштів її учасниками, в складі власного капіталу.

### **3.8.5. Резервний капітал**

Згідно з положеннями законодавства України Товариство формує резервний капітал.

Згідно Статуту Товариством створюється резервний (страховий) фонд в розмірі 25% статутного (складеного) капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5% суми чистого прибутку.

### **3.8.6. Події після дати балансу**

Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників являється необхідним. Події після звітної дати, які потребують коригування показників фінансової звітності, пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату, а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату.

Відповідно, Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулись після звітної дати.

### **3.8.7. Операційні сегменти**

Товариство не застосовує і не розкриває інформацію відповідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти» оскільки є товариством з обмеженою відповідальністю, інструменти власного капіталу Товариства не обертаються на відкритому ринку. Також Товариство не планує випуск фінансових інструментів на відкритий ринок.

## **4. Основні припущення, оцінки та судження**

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

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

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення

стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

#### **4.2. Судження щодо справедливої вартості активів**

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

#### **4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

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

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

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

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

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

#### **4.4 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Рівень кредитного ризику Товариство визначає, здійснюючи оцінку фінансового стану, а саме, розрахунку показників фінансового стану боржника на підставі даних фінансової звітності та/або інформації наданої самим боржником чи отриманої Товариством з відкритих джерел, враховує об'єктивні показники його діяльності, фактори суб'єктивного характеру, а також кредитну історію позичальника.

До об'єктивних належать економічні показники діяльності позичальника:

- показники ліквідності (коефіцієнти поточної, швидкої та миттєвої ліквідності);
- показники ділової активності (період оборотності короткострокового боргу, період оборотності дебіторської заборгованості; період оборотності запасів; період оборотності активів);
- показники фінансової незалежності (коефіцієнт фінансової незалежності; коефіцієнт маневрування власних коштів);
- показники рентабельності (рентабельність продажу; рентабельність активів; рентабельність капіталу);
- прибутки та збитки;
- кредитна історія (погашення кредитної заборгованості в минулому);
- обслуговування діючого кредиту (кредитної лінії);

До факторів суб'єктивного характеру належать:

- термін практичного функціонування контрагенту за поточним профілем діяльності;
- стабільність організаційної структури / складу акціонерів / власників;
- професіоналізм і ділова репутація керівництва підприємства позичальника;
- сезонність чистих вхідних грошових потоків;
- диверсифікація основної продукції (видів послуг);
- самодостатність кінцевої продукції/послуг;
- середній відсоток імпортованої сировини;
- ступінь залежності від постачальників;
- мережа реалізації;
- наявність зареєстрованих та відомих на ринку торговельної марки, товарних знаків, франчайзингової марки/франчайзингового знаку;
- наявність інших суттєвих конкурентних переваг;
- наявність сертифікованих за міжнародними стандартами систем контролю якості (ISO, ін.);
- наявність унікально/запатентованої технології і;

Коефіцієнти розраховуються на підставі балансу та іншої фінансової звітності позичальника.

Система показників, що враховуються Товариством для проведення оцінки фінансового стану позичальника визначена для кожного кредиту відповідною кількістю балів. Згідно з проведеною оцінкою фінансового стану позичальника на підставі визначених показників та набутою кількістю балів позичальник відноситься до відповідного класу.

#### 4.5. Судження щодо оренди

Оренда основних засобів, за умовами якої до Товариства переходять всі істотні ризики і вигоди, виходячи з права власності, класифікується як фінансова оренда. Всі інші види оренди класифікуються як операційна.

Товариство розпочало застосування нового стандарту та скористалося можливістю звільнення від визнання договорів оренди зг. п.п 5-8 МСФЗ (IFRS) 16 у зв'язку з тим, що станом на 1 січня 2023 року мало 1 (один) договір оренди № 128-Ш/2022 від 03.06.2022, строк дії якого закінчувався протягом 11 місяців від дати першого застосування. Новий договір оренди, № 128-Ш/2023, що укладений в 05 червня 2023р, був оцінений на наявність ознак оренди - строк його дії не перевищує 12 місяців та річна вартість не перевищує 50 000,00 грн. Товариство не визнає оренди за діючим станом на 31 грудня 2022 року Договором та обліковує його зг. п.6 МСФЗ (IFRS) 16, відносячи платежі на витрати, на рівномірній основі протягом дії строку оренди, не визнаючи активи і зобов'язання. Пов'язані з цим договором витрати, такі як технічне обслуговування і страхування, відносяться на витрати по мірі їх виникнення.

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

#### 4.6. Судження щодо порогу суттєвості для окремих об'єктів обліку

Поріг суттєвості визначається Товариством з метою обґрунтованого розмежування облікової та іншої інформації на суттєву та таку, яка не здатна впливати на рішення користувачів фінансової звітності.

Об'єкти обліку	Поріг суттєвості	Базовий показник для визначення порогу суттєвості
Окремі об'єкти обліку активів, зобов'язань і власного капіталу	10%	Підсумок відповідно всіх активів, зобов'язань і власного капіталу
Окремі об'єкти доходів і витрат	5%	Чистий прибуток/збиток на звітну дату
Переоцінка або зменшення корисності об'єктів обліку	30%	Відхилення залишкової, балансової, первісної, номінальної вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості
Визначення подібних активів	10%	Чистий прибуток/збиток на звітну дату

Товариство не повинне в пояснювальних примітках до фінансової звітності надавати інформацію, розкриття якої вимагає МСФЗ, якщо дана інформація є несуттєвою (нижча за наведений поріг суттєвості).

### 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня

Товариство має систему контролю у відношенні оцінок справедливої вартості. Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за незалежну перевірку результатів інвестиційних операцій, а також всіх суттєвих оцінок справедливої вартості. Спеціальні механізми контролю включають:

- перевірку спостережуваних котирувань;
- щоквартальну перевірку у відношенні спостережуваних ринкових угод;
- аналіз та вивчення суттєвих змін в оцінках.

**5.2 Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості**

Товариство оцінює справедливу вартість фінансових інструментів з використанням наступної ієрархії оцінок справедливої вартості, враховуючи суттєвість даних, що використовуються при формуванні зазначених оцінок:

Рівень 1 – котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів

Рівень 2 – дані, що відрізняються від котирувань, що відносяться до першого рівня, доступні безпосередньо (тобто котирування) або опосередковано (тобто дані, похідні від котирувань). Дана категорія включає інструменти, що оцінюються з використанням ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів, ринкових котирувань для схожих інструментів на ринку, що не розглядаються в якості активних, або інших методів оцінки, всі використані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на спостережуваних вихідних даних.

Рівень 3 – дані, які не є доступними. Дана категорія включає інструменти, що оцінюються з використанням інформації, не ґрунтованої на спостережуваних вихідних даних, при тому, що такі неспостережувані дані надають суттєвий вплив на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, що оцінюються на основі котирувань схожих інструментів, у відношенні до яких вимагається використання суттєвих неспостережуваних коригувань або суджень для відображення різниці між інструментами.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Дата оцінки	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Інвестиції за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Суттєвого впливу використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток звітного та попереднього року не було.

**5.4 Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості**

У 2022-му та 2023-му роках переведень між рівнями ієрархії не було.

**5.5 Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»**

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2023	2022	2023	2022
Інвестиції за справедливою вартістю	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	110	708	110	708
Дебіторська заборгованість	49895	50779	49895	50779
Кредиторська заборгованість	149	1684	149	1684

Керівництво Товариства визначило, що справедлива вартість грошових коштів, поточної дебіторської заборгованості та поточної кредиторської заборгованості приблизно дорівнює їх балансовій вартості, головним чином, у зв'язку з нетривалими строками погашення цих інструментів.

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

**6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах**

**Примітка 6.1. ДОХОДИ**

Рядок		2023 рік (тис. грн.)	2022 рік (тис. грн.)
1	<b>Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)</b>	7583	8452
	<i>в т.ч.:</i>		
1.1	<i>Відсотки нараховані по кредитними договорами</i>	7195	8012
1.2	<i>Доходи від відступлення права вимоги.</i>		

**ТОВ «ІНВЕСТМЕНТ ФІНАНС ГРУП»**

1.3	Комісія одноразова за видачу кредиту		9
1.4	Комісія щомісячна по кредитним договорам	388	431
<b>2</b>	<b>Інші операційні доходи</b>	<b>2782</b>	<b>5463</b>
	<i>в т.ч.:</i>		
2.1	Списання раніше нарахованого резерву очікуваних кредитних збитків у зв'язку погашенням зобов'язань	2782	5463
2.2	інші		2
<b>3</b>	<b>Інші фінансові доходи, разом :</b>		
	<i>в т.ч.:</i>		
	Відсотки нараховані за виданими кредитами		
	Доходи від відступлення, комісії за кредитними договорами		
	комісія за видачу кредитів		
	<b>Усього доходів</b>	<b>10365</b>	<b>13915</b>

**Примітка 6.2. ВИТРАТИ**

Рядок		2023 рік (тис. грн.)	2022 рік (тис. грн.)
<b>1</b>	<b>Адміністративні витрати</b>	<b>(477)</b>	<b>(285)</b>
1.1	Матеріальні витрати		0
1.2	Витрати на оплату праці	(285)	(146)
1.3	Відрахування на соціальні заходи	(63)	(37)
1.4	Інші адміністративні витрати	(129)	(102)
	пакет та оновлення програми М.Е.doc	(16)	(2)
	РКО	(19)	(20)
	консультаційні, аудиторські та інші послуги	(89)	(76)
	підвищення кваліфікації		(4)
	оренда	(5)	
<b>2</b>	<b>Фінансові витрати</b>		<b>(314)</b>
2.1	витрати по нарахованих відсотках по кредиту		(314)
2.2	суми за договорами відступлення права вимоги		
<b>3</b>	<b>Витрати на збут: рекламні послуги</b>		<b>(1950)</b>
<b>3</b>	<b>Інші операційні витрати:</b>	<b>(9837)</b>	<b>(11308)</b>
3.1	витрати по формуванню резерву очікуваних кредитних збитків	(9826)	(11296)
3.2	амортизація	(11)	(12)
3.3	суми за договорами відступлення права вимоги		
<b>4</b>	<b>Інші витрати</b>		<b>(8)</b>
	<b>Всього витрат</b>	<b>(10314)</b>	<b>(13865)</b>

**Примітка 6.3. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК**

Ставки оподаткування, які застосовувалися Компанією протягом звітного періоду були наступними:

3 01 січня 2022 р. по 31 грудня 2022 р. 18%

3 01 січня 2023 р. по 31 грудня 2023 р. 18%

Компоненти витрат по податку на прибуток Компанії за рік що скінчилося 31 грудня 2023, включають:

№ п/п	Найменування показника	2023 рік (тис. грн.)	2022 рік (тис. грн.)
1	Фінансовий результат до оподаткування:	51	50
2	Різниця, яка виникає відповідно до норм Податкового кодексу України (п.140.4.2) та зменшує фінансовий результат до оподаткування (від'ємне значення об'єкта оподаткування минулого року:	--	
3	Об'єкт оподаткування податком на прибуток (рядок 1 + рядок 2)	51	50
4	Поточний податок на прибуток (рядок 3 x 18%), до сплати в бюджет	9	9



**ТОВ «ІНВЕСТМЕНТ ФІНАНС ГРУП»**

Компанія з 2016 р. не застосовує податкових різниць згідно з податковим законодавством України.

**Примітка 6.4. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ**

	Ліцензія	Програмне забезпечення	Всього
<b>Первісна вартість:</b>			
На 31.12.2021	50	34	84
Прибуття	-		
Вибуття			
На 31.12.2022	50	34	84
Прибуття	0		0
Вибуття	0		0
На 31.12.2023	50	34	84
<b>Накопичена амортизація:</b>			
На 31.12.2021	50	10	60
Нарахування за 2022 рік		12	12
Вибуття		-	0
На 31.12.2022	50	22	72
Нарахування за 2023 рік		11	11
Вибуття			
На 31.12.2023	50	33	83
<b>Чиста балансова вартість:</b>			
На 31.12.2021		24	24
На 31.12.2022		12	12
На 31.12.2023		1	1

**Примітка 6.5. ОСНОВНІ ЗАСОБИ**

	Меблі	Комп'ютерна техніка та офісне обладнання	Всього
<b>Первісна вартість:</b>			
На 31.12.2022	17	34	51
Прибуття	0	0	0
Вибуття			
На 31.12.2023	17	34	51
<b>Накопичена амортизація:</b>			
Нарахування за 2022 рік	0	0	0
На 31.12.2022	17	34	51
Нарахування за 2023 рік	0	0	0
Вибуття	0	0	0
На 31.12.2023	17	34	51
<b>Чиста балансова вартість:</b>			
На 31.12.2022	0	0	0
На 31.12.2023	0	0	0

**Примітка 6.6. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ**

Товариство має цінні папери, придбані з метою продажу, що обліковуються за справедливою вартістю:

Цінні папери	31.12.2023		31.12.2022	
	кількість	тис. грн.	кількість	тис. грн.
Акції прості іменні ПАТ «Трест Київміськбуд № 3» (код ЄДРПОУ 04012678), доля в статутному капіталі - 0,2%	5548633	0	5548433	0
<b>ВСЬОГО:</b>		0		0

Згідно даних <https://youcontrol.com.ua/> ПАТ «Трест Київміськбуд № 3» (10731410050009219) з 03.06.2020 знаходиться в стані припинення (внесення судового рішення про визнання юридичної особи банкрутом).

**ТОВ «ІНВЕСТМЕНТ ФІНАНС ГРУП»**

**Примітка 6.7. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ**

Рядок		31.12.2023 тис. грн.	31.12.2022 тис. грн.
<b>1</b>	<b>Довгострокова дебіторська заборгованість</b>	<b>26548</b>	<b>38968</b>
1.1	по кредитах фізичним особам (в кількості 121 шт. – на 31.12.2022) (в кількості 84 шт. – на 31.12.2023)	28955	40909
1.2	Резерв під очікувані кредитні збитки	(2407)	(1941)
<b>2</b>	<b>Поточна дебіторська заборгованість за розрахунками</b>	<b>23306</b>	<b>11811</b>
2.1.1	по кредитах фізичним особам (в кількості 10 шт. – на 31.12.2022; та 14 шт. – на 31.12.2023)	1346	2439
2.1.2	резерв під очікувані кредитні збитки	(395)	(608)
2.2.1	по кредитах юридичним особам (в кількості 8 шт. – на 31.12.2022 та 14 шт. – на 31.12.2023) в т.ч. :	33262	15142
	ТОВ «ФОРТУНА -КАСКАД»	6000	3 000
	ТОВ «ЕТР-КОМПЛЕКС»	8955	2 986
	ТОВ «ДЕЛЬТА-РОВЕРС»	3004	3 004
	ТОВ «ІНТЕР-СОЛАР»	2000	2 000
	ТОВ «РЕАЛІСТЕЙТ»	2696	2 696
	ТОВ «ТД «ДСК-135»	4318	1 318
	МБП ІНЖИНІРИНГ	138	138
	ТОВ «М2ІНВЕСТ»	6151	
2.2.2	резерв під очікувані кредитні збитки	(12759)	(6890)
2.3.1	за нарахованими відсотками,	4503	3412
2.3.2	резерв під очікувані кредитні збитки	(2651)	(1751)
2.4.1	Інша поточна дебіторська заборгованість, разом в т.ч.	<b>41</b>	<b>67</b>
	ТОВ «ПРОФТРЕЙД» – відступлення права вимоги	15	15
	ТОВ «ФІНАНСОВИЙ ЕКСПРЕС» - відступл права вимоги	6	6
	Аванси сплачені рах.631	4	5
	Банк Національні інвестиції	92	92
	інії	37	41
2.4.2	Резерв під очікувані кредитні збитки	(113)	(92)
	<b>Усього дебіторської заборгованості</b>	<b>49895</b>	<b>50779</b>

Заставне майно, яке може перейти у власність Товариства являє собою житлові квартири, що можуть бути отримані Товариством в якості погашення проблемної заборгованості.

Станом на 31 грудня 2022 року до складу заставного майна, що може перейти у власність Товариства, входить житлові квартири у сумі 26 214 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2023 року до складу заставного майна, що може перейти у власність Товариства, входить житлові квартири у сумі 22 923 тис. грн.

Аналіз дебіторської заборгованості за строками погашення представлено наступним чином:

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
До 30 днів	929	
31- 90 днів	2732	
91- 180 днів	5574	
181 – 365 днів	11148	11811
Більше 365 днів	29512	38968
<b>Всього</b>	<b>49895</b>	<b>50779</b>

Резерв очікуваних кредитних збитків

	<b>Станом на 31.12.2023</b> тис. грн	<b>Станом на 31.12.2022</b> тис. грн
Резерв на початок періоду	11282	5463
Збільшення в результаті нарахування на не своєчасно сплачені суми тіла кредиту та відсотків	9826	11282
Зменшення в результаті зняття нарахованих резервів на сплачені суми тіла кредиту та відсотків	(2783)	(5463)
Резерв на кінець періоду	18325	11282

**Зміни щодо очікуваних кредитних збитків**

Резерв під збитки що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	<b>Станом на 31.12.2023</b> тис. грн	<b>Станом на 31.12.2022</b> тис. грн	Причини змін:
12- місячним очікуваним кредитним збиткам:	18325	11282	внаслідок переоцінки на дату звітності у зв'язку з аналізом строків погашення на звітну дату, зміною умов договорів, погашенням заборгованості.
За поточною дебіторською заборгованістю (кредити видані)	15805	9249	
За довгостроковою дебіторською заборгованістю (кредити видані)	2407	1941	
Інша дебіторська заборгованість	113	92	
<b>Разом :</b>	<b>18325</b>	<b>11282</b>	

**Примітка 6.8. ГРОШОВІ КОШТИ**

Рядок	Найменування статті	<b>Станом на 31.12.2023</b> тис. грн	<b>Станом на 31.12.2022</b> тис. грн
1	Поточні рахунки у банках, всього	110	708
1.1.	АТ «Банк Національні інвестиції» м. Київ МФО 300498	0	0
1.2.	ПАТ «ОТП Банк» м. Київ МФО 300528	9	12
1.3	АТ «КІБ» МФО 322540	100	695
1.4	АТ КБ «ГЛОБУС» МФО 380526	1	1

Оскільки строк погашення залишків грошових коштів на поточних рахунках в банках є строк в межах декількох днів та сума резерву очікуваних кредитних збитків є незначною, Товариство не формує резерв очікуваних кредитних збитків щодо залишків грошових коштів на поточних рахунках в банках та депозитах строком до 3-х місяців.

Грошові кошти Товариства в сумі 92 тис. грн були розміщені на поточному рахунку в ПАТ «Банк «НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ», який в жовтні 2015 року був віднесений до категорії неплатоспроможних. Розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 17-ФК-3 від 26.01.2016 р. зупинено обіг простих іменних акцій Публічного акціонерного товариства «БАНК «НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ». Керівництво Компанії прийняло рішення від 19.12.2022 року про формування резерву очікуваних збитків щодо залишку грошових коштів на даному поточному рахунку в сумі 92 тис. грн до вирішення судових спорів.

**Примітка 6.9. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ**

Статутний капітал Товариства на 31.12.2019 складав 7 000 тис. грн.

Фактично статутний капітал Товариства був сформований юридичною особою – Товариство з обмеженою відповідальністю «ПРОФІ-ФАКТОРИНГ» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 39472970) в розмірі 100%.

В кінці 2019 року відбулася зміна учасника та придбання долі у розмірі 100% підприємством Товариство з обмеженою відповідальністю «ПРОЕКТНА-БУДІВЕЛЬНА КОМПАНИ «МД БУД ГРУП» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 33055863).

Статутний капітал Товариства на 31.12.2020 року складав 48 790 тис. грн.

Збільшення статутного капіталу в сумі 41 790 тис. грн було здійснено на підставі Рішення учасника № 27/04-20 від 27 квітня 2020 року, сформовано та сплачено грошовими коштами в повному обсязі Товариством з обмеженою

## ТОВ «ІНВЕСТМЕНТ ФІНАНС ГРУП»

відповідальністю «ПРОЕКТНА-БУДІВЕЛЬНА КОМПАНИ «МД БУД ГРУП» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 33055863).

Статутний капітал Товариства складає 48 790 тис. грн. та розподіляється наступним чином:

Найменування учасника	31.12.2023		31.12.2022	
	%	Сума, грн.	%	Сума, грн.
Труфанов Євген Валерійович (ін.код3045609376)	51	24 882 831,53	51	24 882 831,53
ТОВ «ДАЙМОНД ІНВЕСТ» ЄДРПОУ 39329813	9,9	4 830 196,71	9,9	4 830 196,71
Соє Віталій Васильович (ін.код3137808999)	9,4	4 586 247,38	9,4	4 586 247,38
Хорошак Олег Ігорович (ін.код2878213677)	9,9	4 830 196,71	9,9	4 830 196,71
Труфанова Ксенія Сергіївна (ін.код3728405382)	9,9	4 830 196,71	9,9	4 830 196,71
Ледіна Алла Анатоліївна (ін.код2870706125)	9,9	4 830 196,71	9,9	4 830 196,71
<b>Разом:</b>	<b>100,0</b>	<b>48 789 865,75</b>	<b>100,0</b>	<b>48 789 865,75</b>

### **Примітка 6.10. ДОВГОСТРОКОВІ КРЕДИТИ БАНКІВ**

Довгострокових кредитів банків немає.

### **Примітка 6.11. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ**

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12. 2023 року, (тис. грн.)	Станом на 31.12. 2022 року, (тис. грн.)
1	Інші поточні зобов'язання, разом	149	1684
	<i>в т.ч.:</i>		
1.1	Поточна заборгованість за кредитом		225
1.2	за рекламні послуги		1289
1.3	за аудиторські послуги	88	48
1.4	зі страхування	2	1
1.5	з бюджетом	7	6
1.6	по оплаті праці	9	4
1.7	по нарахованим відсоткам за отриманий кредит зі строками погашення – протягом 2022 року.:		
	АТ «КІБ»	0	11
	ТОВ «ПРОФІ ФІКТОРИНГ»	43	43
	Помилково перераховані	0	57
	Усього	<b>149</b>	<b>1684</b>

### **Примітка 6.12. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**

Звіт грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик.

Чистий рух грошових коштів від діяльності Товариства за звітний період складає -598 тис. грн.

**Примітка 6.13. ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ**

Компанія складає Звіт про зміни в капіталі де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО 1. Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2023р. включає таку інформацію:

- загальний сукупний прибуток / збиток за період;
- зміни в результаті отриманого прибутку (збитку).

Статті власного капіталу включають:

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Зареєстрований (пайовий) капітал	48790	48790
Резервний капітал	47	44
Нерозподілені прибутки / непокриті збитки	1020	981
<b>Всього власний капітал</b>	<b>49857</b>	<b>49815</b>

Зміни по статті "Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)" на загальну суму 39 тис. грн. відбулись внаслідок збільшення в результаті отриманого за результатами 2023 року прибутку в сумі 41 тис. грн. та зменшення в результаті його розподілу до резервного капіталу.

Зміни по статті «Резервний капітал» в загальній сумі 3 тис. грн. відбулись в результаті здійснення нарахування резервного капіталу на підставі Протоколу № 28/12-23 від 28 грудня 2023 року.

**Примітка 6.14. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ПОВ'ЯЗАНИХ СТОРІН**

Пов'язаними особами для Товариства є:

засновники та учасники, частка яких становить понад 10% у статутному капіталі Товариства; посадові особи Товариства та члени їхніх сімей; особи, що діють від імені Товариства за відповідним дорученням, або особи, від імені яких діє Товариство; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Товариства; юридичні особи, що контролюються Товариством або разом з ним перебувають під контролем третьої особи.

Перелік пов'язаних осіб Товариства станом на 31.12.2022 року та 31.12.2023 року

Група	№ з/п	Особи	Частка в статутному фонді Компанії На 31.12.2023	Частка в статутному фонді Компанії на 31.12.2022р
1	2	3		
<b>А</b>	<b>Учасники Товариства</b>			
	1	ТОВ «ПРОЕКТНА-БУДІВЕЛЬНА КОМПАНИ «МД БУД ГРУП» до 01.10.2021 року		0
	2	Труфанов Євген Валерійович (ін.код3045609376)	51%	51%
	3	ТОВ «ДАЙМОНД ІНВЕСТ» ЄДРПОУ 39329813	9,9%	9,9%
	4	Соя Віталій Васильович (ін.код3137808999)	9,4%	9,4%
	5	Хорощак Олег Ігорович (ін.код2878213677)	9,9%	9,9%
	5	Труфанова Ксенія Сергіївна (ін.код3728405382)	9,9%	9,9%
	6	Ледіна Алла Анатоліївна (ін.код2870706125)	9,9%	9,9%
<b>Б</b>	<b>Керівники – фізичні особи</b>			
	1	Соя Віталій Васильович - директор Товариства з 04.10.2016 року		
	2	Вдовенко Олександр Олегович – директор ТОВ «ДАЙМОНД ІНВЕСТ»		

За 2023 та 2022 роки кредити від пов'язаних осіб не отримувались, заборгованості за попередні періоди немає.

Протягом звітного періоду керівництву та іншому управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата та інші компенсації та додаткові виплати.

## **ТОВ «ІНВЕСТМЕНТ ФІНАНС ГРУП»**

	2023 року		2022 рік	
	В т.ч. операції з пов'язаними сторонами	Всього	В т.ч. операції з пов'язаними сторонами	Всього
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
Короткострокові виплати працівникам (в т.ч. ключовому управлінському персоналу)	121	285	65	146
Дебіторська заборгованість за розрахунками	0	49895	0	50779

Всі операції між пов'язаними сторонами були проведені на звичайних комерційних умовах.

### **7. Умовні зобов'язання**

#### ***7.1. Судові позови***

Проти Компанії клієнтами не подано жодних судових позовів.

#### ***7.2. Бізнес середовище***

Всі свої операції Компанія здійснює на території України. Як наслідок, Компанія може бути піддане ризикам, що характерні для економічних та фінансових ринків України, яким притаманні ознаки ринку, що розвивається. Юридичне й податкове законодавство продовжує розвиватись, тому характеризується наявністю різноманітних тлумачень і внесенням частих змін, що поряд з іншими законодавчими та податковими бар'єрами накладає додаткові складності на підприємства, які здійснюють діяльність в Україні.

#### ***7.3. Оподаткування***

Податкова система України продовжує розвиватись й характеризується частими змінами законодавчих норм, офіційних роз'яснень та судових рішень, що допускає їх неоднозначне тлумачення різними податковими органами. Правильність нарахування податків у звітному періоді може бути перевірена протягом останніх трьох років. Останнім часом склалась така практика, що податкові органи займають більш жорстку позицію в частині інтерпретації та вимог дотримання податкового законодавства. Дані обставини можуть привести до того, що податкові ризики в Україні будуть набагато вищими, ніж в інших країнах. Керівництво Компанії, виходячи зі свого розуміння застосування українського законодавства, офіційних роз'яснень, вважає, що податкові зобов'язання відображені в адекватній сумі. Проте, трактування цих положень відповідними органами може бути іншою та, у разі якщо вони зможуть довести правомірність своєї позиції, це може значно вплинути на фінансову звітність.

#### ***7.4. 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 Компанії.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Компанії. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Компанії визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Компанії, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

### **8. Операційні сегменти**

Компанія має операційний сегмент - провадження діяльності із надання фінансових кредитів за рахунок власних та залучених коштів юридичних осіб, також операції з цінними паперами та договором з відступлення права вимоги. Компанія не застосовує і не розкриває інформацію відповідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти» оскільки є товариством з обмеженою відповідальністю, інструменти власного капіталу Товариства не обертаються на відкритому ринку. Також Товариство не планує випуск фінансових інструментів на відкритий ринок. Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

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

Керівництво Компанії визнає, що її діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено

кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Компанії здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

**9.1. Кредитний ризик**

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Компанії є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Компанія використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Максимальний рівень кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів, які представлені нижче:

	Примітка	31.12.2023	31.12.2022
Дебіторська заборгованість	6.6	49895	50779
Гроші ті їх еквіваленти	6.7	110	708
		<b>50005</b>	<b>51487</b>

*Щодо дебіторської заборгованості*

Обсяг поточної дебіторської заборгованості у відношенні до загальної вартості активів Товариства складає у сумі 49895 тис. грн., що становить 99,8% загальної вартості активів на 31.12.2023. Керівництво Товариства розуміє, що дані активи наражаються на значний кредитний ризик. Модель розрахунку очікуваних кредитних збитків враховує можливість неповернення грошових коштів. Станом на 31.12.2023 резерв під очікувані кредитні збитки сформовано в розмірі 18 325 тис. грн.

*Щодо грошових коштів, розміщених на поточному рахунку*

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів, розміщених на поточних рахунках в АТ «КІБ, ПАТ «ОТП Банк», АТ КБ «ГЛОБУС», були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР

За даними рейтингів надійності банків, що здійснюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР,

<https://www.nssmc.gov.ua/register/reitynhuvannia/reitynhovi-ahentstva/>

Дані банки мають наступні кредитні рейтинги:

Банк	Рейтингове агентство	Дата присвоєння (оновлення)	Кредитний рейтинг
ПАТ «ОТП Банк» м. Київ МФО 300528	РА "Кредит-Рейтинг"	14.11.2023	uaAAA
АТ «КІБ» МФО 322540	РА «Стандарт-Рейтинг»	24.12.2023	uaAAA
АТ КБ «ГЛОБУС» МФО 380526	РА "Експерт-Рейтинг"	20.12.2023	uaAAA
АТ «Банк Національні інвестиції» м. Київ МФО 300498			Режим ліквідації

Товариство вважає, що у разі наявності у банківської установи кредитного рейтингу не нижче uaAA+, який затверджений рейтинговим агентством, то ризик знецінення коштів майже відсутній.

Згідно з Постановою Національного банку України № 853 від 01 грудня 2015 року було прийнято рішення про ліквідацію Банку «Національні інвестиції». Залишок коштів Компанії на поточному та депозитному рахунках в цьому банку на 31 грудня 2015 року становить 92 тис. грн. У зв'язку з ліквідацією є висока вірогідність невиконання Банком своїх зобов'язань перед Компанією, що негативно вплине на результат фінансово-господарської діяльності. Керівництвом Компанії вжиті наступні заходи щодо повернення, а саме, в грудні 2015 року ТОВ «Інвестмент Фінанс Груп» зареєструвалося в список кредиторів ПАТ "БАНК "НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ".

### 9.2. 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. Компанія наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в фінансові інструменти.

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

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

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

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

### 9.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Компанія матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Компанія здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Компанія аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2022	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
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>
Поточна кредиторська заборгованість	1531	62	91			1684
<b>Всього</b>	<b>1531</b>	<b>62</b>	<b>91</b>		-	<b>1684</b>
Рік, що закінчився 31 грудня 2023 р	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
Поточна кредиторська заборгованість	11	95	43		-	149
<b>Всього</b>	<b>11</b>	<b>95</b>	<b>43</b>		-	<b>149</b>



#### 9.4. Управління капіталом

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

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

Результати розрахунку вартості чистих активів Компанії за 2022 та 2023 року наведені нижче:

<i>Рік</i>	<i>Активи</i>	<i>Зобов'язання</i>	<i>Власний капітал (чисті активи)</i>
2022	51499	1684	49815
2023	50006	149	49857

тис. грн.

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

<i>Рік</i>	<i>Вартість чистих активів</i>	<i>Статутний капітал</i>	<i>Різниця (гр. 2 – гр. 3)</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<b>2022 р.</b>	49815	48790	1025
<b>2023 р.</b>	49857	48790	1067

тис. грн.

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);
- 4) 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 00 0 тис. грн.

Склад власного капіталу на 31.12.2022 - 49 815 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) - 48 790 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - 981 тис. грн.
- Резервний капітал - 44 тис. грн.
- Неоплачений капітал - 0 тис. грн.

Склад власного капіталу на 31.12.2023 - 49 857 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) - 48 790 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - 1020 тис. грн.
- Резервний капітал - 47 тис. грн.
- Неоплачений капітал - 0 тис. грн.

Зміни по статті "Резервний капітал" на різницю в 3 тис. грн. відбулись внаслідок:

- нарахованих резервів за результатами 12 місяців 2023 року в сумі 3 тис. грн;

#### **10. ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ КЕРІВНИЦТВА В УПРАВЛІННІ ЕКОНОМІЧНИМИ РЕСУРСАМИ**

Незважаючи на ускладнення умов ведення бізнесу у зв'язку із запровадженням обмежувальних карантинних заходів, нестабільну економічну та політичну ситуацію в країні, у звітному періоді динаміка показників та результатів поточної і фінансово-господарської діяльності Товариства є позитивною, що свідчить про ефективність системи менеджменту керівництва Товариства в цілому та дієвість системи управління ризиками зокрема.

Впродовж звітнього періоду року вартість чистих активів Товариства зросла з 49 815 тис. грн. станом на 31.12.2022р. до 49 857 тис. грн. станом на 31.12.2023р., або на 1,0%, а сукупний прибуток станом на 31.12.2023 склав 1020 тис.

## ТОВ «ІНВЕСТМЕНТ ФІНАНС ГРУП»

грн. (порівняно з сукупним прибутком станом на 31.12.2022 в сумі 981 тис. грн.). В структурі грошових надходжень Товариства у звітному періоді, як і у попередньому, основна частка надходжень отримана від операційної діяльності (погашення кредитів, оплата відсотків за кредит, погашення за договорами відступлення). Економічні ресурси Товариства формувалися також за рахунок кредитної лінії, відкритої для поповнення оборотних коштів (банківський кредит). У складі зобов'язань Товариства на кінець звітного періоду відсутні прострочені зобов'язання. Отримані результати та досягнення дають підстави керівництву Товариства оцінювати підприємство здатним генерувати у майбутньому чисті грошові надходження, достатні для забезпечення належного рівня ліквідності та платоспроможності.

### 11. Події після звітної дати

Товариство визначає порядок і дату підписання фінансової звітності та осіб уповноважених підписувати звітність. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду»

Дата затвердження річної фінансової звітності до випуску вказана у п. 2.5.

Події, що відбулися між датою складання балансу і датою затвердження цієї фінансової звітності, не вплинули на показники фінансової звітності, підготовленої Товариством станом на 31 грудня 2023 року (зміни власників не відбувалось, не порушувалися справи про банкрутство Товариства, не виносились ухвали про його санацію).

Український уряд схвалив підвищення мінімальної заробітної плати на 2024 рік. З 01 січня 2024 року рівень мінімальної заробітної плати в Україні становить 7100,00 грн., а з 01.04.2024 буде підвищено до 8000,00 грн. Ця подія не має суттєвого впливу на формування фінансового результату Товариства за рахунок підвищення витрат на оплату праці, оплати невідпрацьованого часу та нарахування єдиного соціального внеску.

Указом Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" (від 05.02.2024 р. №10456) було продовження строків дії воєнного стану та мобілізації з 14.02.2024 ще на 90 діб, тобто до 13 травня 2024 року.

Директор ТОВ «ІНВЕСТМЕНТФІНАНС ГРУП»

Головний бухгалтер



Віталій СОЯ

Тетяна КЛІМОВА