

Zeller

International Accounting Firm

Zeller, LLC

Ukraine, 01033, Kyiv

Shota Rustaveli street, 31-B
office 26

t +380 67 465 33 44

+380 50 203 52 66

@ akoexperts@ukr.net

www.zeller.ua

www.ako.kiev.ua

Registration No. 2904 in Register of auditors and audit entities, Section audit entities that have right to conduct statutory audit of financial statements

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

Національному банку України

Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ВЕРРА ФІНАНС»

I Звіт щодо аудиту річної фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЕРРА ФІНАНС» (далі по тексту «Товариство»), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, Приміток до фінансової звітності за 2023 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЕРРА ФІНАНС» станом на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Розкриття інформації

Рядок Балансу 1100 «Запаси» у сумі 3 106 тис. грн., що становить 23,7 % активів балансу відображає вартість майна на яке було звернено стягнення під час врегулювання питань щодо погашення заборгованостей за договорами факторингу.

Примітки Товариства не розкривають інформацію відповідно до вимог п.36, п.37 МСБО 2 «Запаси» а саме:

- облікову політику, прийняту для оцінки запасів в частині використаних формул для оцінки собівартості запасів;
- структуру запасів по їх видам згідно з класифікаціями, прийнятими в Товаристві;
- балансову вартість запасів по їх видах.

Zeller

International Accounting Firm

Відсутність зазначених нами розкриттів є суттєвим, але не всеохоплюючим, та не надає користувачам фінансової звітності отримати реальну картину щодо запасів Товариства за звітний період.

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

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на те, що фінансова звітність Товариства затверджена до випуску його керівництвом 25 лютого 2024 року, тому Примітки до фінансової звітності за 2023 рік розкривають у примітці 2.4 «Принцип безперервності діяльності» питання, щодо подій або умов, пов'язаних з COVID-19 та військовою агресією на діяльність Товариства.

Товариство визначило, що хід подій, пов'язаних з COVID-19 не вплинув на його фінансовий стан на 31.12.2023р. та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій та не має Представництв, розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Діяльність товариства здійснюється засобами інтернет-з'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни.

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

Таким чином, Товариство не очікує значних змін в провадженні майбутньої діяльності. Очікується зменшення суми доходів в зв'язку з погіршенням стану економіки, платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб, але це не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність. Однак, наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Інша інформація складається з наступних звітів:

- Звітні дані, які складаються Товариством та подаються у відповідності до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до

Zeller

International Accounting Firm

Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123 (зі змінами та доповненнями).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Звітні дані фінансової компанії за 2023 рік

Товариство підготувало й подало Звітні дані фінансової компанії за 2023 рік. У Звітних даних фінансової компанії за 2023 рік, за виключенням впливу питань викладених у розділах «Основа для думки із застереженням» та «Пояснювальний параграф», ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

Ключові питання аудиту

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

За винятком питань, розглянутих в розділі «Основа для думки із застереженням» та «Пояснювальний параграф» ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому Звіті.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора.

Zeller

International Accounting Firm

що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

- ✓ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- ✓ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- ✓ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариством продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за крайових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його

зорисність для інтересів громадськості.

III Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Щодо відсутності у Товариства прострочених зобов'язань по сплаті податків (залежність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.

У Товариства станом на 31.12.2023 року відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства.

Щодо інформації про пов'язаних осіб Товариства, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності.

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

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.

Пов'язаними сторонами Товариства за звітний період визначено:

Таблиця 1.

№ п/п	Назва	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства	Відношення до інших осіб
1.	Дзюба Зоя Анатоліївна Україна, 65012, Одеська обл., місто Одеса, вулиця Пантелеймонівська, будинок 15, квартира 7.	Україна	Засновник, кінцевий бенефіціарний власник, директор	Інформація міститься в таблиці 2

Опосередковано через Дзюбу Зою Анатоліївну

Таблиця 2.

№ п/п	Назва	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства	Відношення до інших осіб
1.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІДЛ ІНВЕСТ", ЄДРПОУ 40626893	Україна	Засновник, кінцевий бенефіціарний власник Директор	Історичний зв'язок

Операції з пов'язаними особами:

Таблиця 3.

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2022 рік, тис. грн.	Вартість операцій за 2023 року, тис. грн.	Документ	Характер операцій
Дзюба Зоя Анатоліївна	4	16	Розрахункова відомість	Заробітна плата та відповідні нарахування
Дзюба Зоя Анатоліївна	748	140	Угода	Отримана поворотньо-фінансова допомога

Дябола Зоя Анатоліївна	152	0	Угода	Повернено поворотно-фінансова допомога
Дябола Зоя Анатоліївна	152	650	Угода	Надана Товариству поворотно-фінансова допомога
Дябола Зоя Анатоліївна	748	491	Угода	Повернено Товариством поворотно-фінансова допомога

Залишки заборгованостей з пов'язаними особами (тис. грн.):

Таблиця 4.

Пов'язана особа	Сальдо на 31.12.2022 року		Сальдо на 31.12.2023 року		Характер залишків по операціях
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
Дябола Зоя Анатоліївна	-	601	140	442	Поворотно-фінансова допомога

Відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності, не встановлено.

Станом на 31 грудня 2023 року безнадійної або простроченої заборгованості за операціями з пов'язаними особами немає.

В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб, порушень не встановлено.

Щодо інформації про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

В Товаристві станом на 31.12.2023 року не має непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

Щодо інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Суттєві події, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів крім обставин описаних нами у параграфі «Основа для думки із застереженням», в період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, не відбувались.

Щодо інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу.

Крім обставин, розглянутих нами у параграфі «Основа для думки із застереженням», ми не виявили інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства в майбутньому та не відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2023 року.

Інша допоміжна інформація

І. Розкриття інформації про Власний капітал

Перший розділ пасиву балансу Товариства характеризує джерела формування власного капіталу.

Власний капітал, тис. грн.	31.12.2023	31.12.2022
Зареєстрований (пайовий) капітал	5 100	5 100
Додатковий капітал	975	-

Zeller

International Accounting Firm

Резервний капітал	10	8
Вирішований прибуток (непокритий збиток)	804	201
Виплачений капітал	-	-
Всього власний капітал	6 889	5 309

Дані про величину власного капіталу Товариства, що відображені в балансі станом на 31 грудня 2023 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних регістрів бухгалтерського обліку.

Величина власного капіталу Товариства на звітну дату відповідає вимогам п.162, гл.15, розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153.

Розкриття про статутний капітал

Формування статутного капіталу

Станом на 31.12.2023 року розмір статутного капіталу Товариства визначеного його статутом, відповідає розміру, який відображений у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

На звітну дату статутний капітал Товариства становить 5 100 000,00 (п'ять мільйонів сто тисяч) грн. 00 коп. та розподіляється між засновниками наступним чином:

Засновники/учасники Товариства - Громадяни України	Місцезнаходження Засновника	Частка (%)	Сума (грн.)
Громадянка України - Дюбоа Зоя Анатоліївна	Україна, 65012, Одеська обл., місто Одеса, вулиця Пантелеймонівська, будинок 15, квартира 7.	100,00	5 100 000,00
РАЗОМ:		100,00	5 100 000,00

Величина статутного капіталу Товариства на звітну дату відповідає вимогам п.п. 2), п.160, ст.15, розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153.

2. Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан

Судові позови

Товариство є суб'єктом цивільних судових справ де воно виступає в якості відповідача, при цьому його керівництво вважає вірогідність задоволення судом вищезазначених позовів на користь Позивача дуже низькою тому забезпечення не створювалось і не відображено у фінансовій звітності.

3. Детальна інформація про юридичну особу

Найменування юридичної особи, у тому числі скорочене (за наявності)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЕРРА ФІНАНС», ТОВ «ВЕРРА ФІНАНС»
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Zeller

International Accounting Firm

Назва юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЕРРА ФІНАНС»
Ідентифікаційний код юридичної особи	42633165
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 65012, Одеська обл., м. Одеса, вул. Гімназична, будинок 11
Розмір статутного (складеного) капіталу (пайового фонду)	5 100 000,00 грн.
Перелік засновників (учасників) юридичної особи: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, місце проживання, якщо засновник – фізична особа; найменування, країна резидентства, місцезнаходження та ідентифікаційний код, якщо засновник – юридична особа; інформація про встановлення вимоги нотаріального засвідчення справжності підпису під час прийняття рішень з питань діяльності юридичної особи та/або вимоги нотаріального посвідчення правочину, предметом якого є частка учасника у статутному (складеному) капіталі (пайовому фонді) юридичної особи; розмір частки засновника (учасника)	ДЗЮБА ЗОЯ АНАТОЛІЇВНА Україна, 65012, Одеська обл., місто Одеса, вулиця Пантелеймонівська, будинок 15, квартира 7. Розмір внеску в статутний капітал: 5 100 000,00 грн Частка (%): 100,00000%
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника, якщо засновник - юридична особа: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, місце проживання, а також повне найменування та ідентифікаційний код (для резидента) засновника юридичної особи, в якому ця особа є кінцевим бенефіціарним власником (контролером), або інформація про відсутність кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника	Дзюба Зоя Анатоліївна Україна, 65012, Одеська обл., місто Одеса, вулиця Пантелеймонівська, будинок 15, квартира 7. Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 100%
Види діяльності	64.19 Інші види грошового посередництва 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 64.92 Інші види кредитування
Відомості про органи управління юридичної особи	ВИЩИЙ ОРГАН-ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ, ВИКОНАВЧИЙ-ДИРЕКТОР
Відомості про керівника юридичної особи, про інших осіб, які можуть вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори, подавати документи для державної реєстрації тощо: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дані про наявність обмежень щодо представництва юридичної особи	Директор - Дзюба Зоя Анатоліївна

Zeller

International Accounting Firm

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – з реє. коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	16 листопада 2018 року, І 556 102 0000 068214
Контакти	+38(096) 359 32 08 info@verrafinance.com.ua www.verrafinance.ua/fin.net

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Відповідальним за фінансово-господарську діяльність Товариства у перевіряємому періоді був:

Директор:

- з 26.11.2018р. по теперішній час – Дзюба Зоя Анатоліївна, Наказ №1-К від 23.11.2018р.;

Головний бухгалтер:

- з 16.06.2020р. по теперішній час – Матчіна Маргарита Олександрівна, Наказ №2-К від 15.06.2020р..

а також:

за достовірність наданої інформації та вихідних даних, за поточні залишки на рахунках бухгалтерського обліку, за правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій, за доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів, за методологію та організацію ведення бухгалтерського та податкового обліків, за управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію. Для здійснення аудиту фінансової звітності були використані наступні документи Товариства:

1. Статут, Витяг із ЄДР;
2. Баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, примітки до річної фінансової звітності;
3. Звітні дані;
4. Оборотно-сальдові відомості;
5. Банківські документи;
6. Первинні документи;
7. Договори та угоди.

III Основні відомості про аудиторську фірму

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

Повна назва:	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія «ЗЕЛЛЕР».
Код ЄДРПОУ	31867227
Місцезнаходження:	01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Фактичне місцезнаходження	01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.zeller.ua , www.ako.kiev.ua
Реєстраційні дані:	Зареєстровано Печерською районною в м. Києві Державною адміністрацією 19 лютого 2002 р. за N 1 070 120 0000 017608.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 2904. Компанія включена до Розділу Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Zeller

International Accounting Firm

аудиторів, які надають аудиторські послуги	https://register.apob.org.ua/uk/search/ Суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність, рішення АПУ №29/3 від 30.01.2020 року
Контактний телефон	(067) 465-33-44, (050) 203-52-66

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата в номер договору на проведення аудиту Договір № 12/01 від «09» січня 2024 року.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту «09» січня 2024 року – «29» квітня 2024 року.

Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101835



Г.С. Скрипніченко

Від імені аудиторської фірми Директор ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100413


А. В. Ганенко

01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26

«09» квітня 2024 року

Назва підприємства: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕРРА ФІНАНС"**

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01
за ЄДРПОУ 42633165		
за КАТОТГГ 1 UA51100270010320268		
за КОПФГ 240		
за КВЕД 64.19		

Місцезнаходження: **ОДЕСЬКА**

за ЄДРПОУ

за КАТОТГГ 1

за КОПФГ

за КВЕД

Юридична форма господарювання: **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Сфера діяльності: **Інші види грошового посередництва**

Код за ЄДРПОУ: **2 4**

Адреса: **вулиця Гімназична, буд. 11, м. ОДЕСА, ОДЕСЬКА обл., 65012**

3593208

Валюта: **грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),**
декавідрозрядки якого наводяться в гривнях з копійками)

Сфера діяльності зазначена "v" у відповідній клітинці:

Сфера діяльності визначена положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

Сфера діяльності визначена стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Кош за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
- нематеріальні активи	1001	-	-
- нематеріальні амортизації	1002	-	-
Нематеріальні капітальні інвестиції	1005	-	-
- нематеріальні активи	1010	-	-
- нематеріальні активи	1011	1	1
- інші	1012	1	1
Нематеріальна нерухомість	1015	-	-
- нематеріальна нерухомість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
- інші нематеріальні нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
- нематеріальна нерухомість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
- нематеріальні амортизації довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
- здійснені за методом участі в капіталі			
- інші підприємства	1030	-	-
- інші підприємства	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
- інші	1050	-	-
Відстрочені амортизаційні витрати	1060	-	-
Відстрочені витрати у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Інші за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
Готівка	1100	3 210	3 106
- готівка в касі	1101	-	-
- готівка в банках	1102	-	-
- готівка в інших банках	1103	-	-
- інші	1104	-	-
- готівка в банках	1110	-	-
- готівка в інших банках	1115	-	-
- готівка в інших банках	1120	-	-
Довгострокова заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Довгострокова заборгованість за розрахунками:			
- з інших підприємств	1130	-	-
- з фізичних осіб	1135	-	-
- з інших фізичних осіб	1136	-	-
- з інших підприємств заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	8
- з інших підприємств заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
- з інших підприємств дебіторська заборгованість	1155	10 830	9 247
- з інших підприємств фінансові інвестиції	1160	-	-
- з інших підприємств фінансові інвестиції	1165	102	723
- з інших підприємств	1166	-	-
- з інших підприємств в банках	1167	102	723
- з інших підприємств в інших банках	1170	-	-
- з інших підприємств в інших банках	1180	-	-
- з інших підприємств в інших банках			
- з інших підприємств довгострокових зобов'язань	1181	-	-
- з інших підприємств зобов'язань або резервів належних виплат	1182	-	-
- з інших підприємств незобов'язаних премій	1183	-	-

...страхових резервах	1184	-	-
...активів	1190	-	-
...II	1195	14 142	13 084
...III. Вибіркові активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
...IV	1300	14 142	13 084

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
...капітал	1400	5 100	5 100
...статутного капіталу	1401	-	-
...резерви	1405	-	-
...запас	1410	-	975
...фонд	1411	-	-
...резерв	1412	-	-
...запас	1415	8	10
...прибуток (непокритий збиток)	1420	201	804
...запас	1425	(-)	(-)
...запас	1430	(-)	(-)
...резерв	1435	-	-
...I	1495	5 309	6 889
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
...зобов'язання	1500	-	-
...зобов'язання	1505	-	-
...кредити банків	1510	-	-
...зобов'язання	1515	-	-
...забезпечення	1520	23	27
...забезпечення витрат персоналу	1521	23	27
...зобов'язання	1525	-	-
...зобов'язання	1526	-	-
...резерв	1530	-	-
...фонд	1531	-	-
...зобов'язання	1532	-	-
...зобов'язання премій	1533	-	-
...резерв	1534	-	-
...контракт	1535	-	-
...фонд	1540	-	-
...зобов'язання довг-поту	1545	-	-
...II	1595	23	27
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
...кредити банків	1600	-	-
...зобов'язання	1605	-	-
...заборгованість за:			
...зобов'язаннями	1610	-	-
...зобов'язання	1615	550	315
...зобов'язання з бюджетом	1620	14	133
...зобов'язання з податку на прибуток	1621	10	133
...зобов'язання з страхування	1625	-	-
...зобов'язання з оплати праці	1630	-	-
...заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
...заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
...заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
...заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
...забезпечення	1660	-	-
...зобов'язання періодів	1665	-	-
...власні доходи від перестраховиків	1670	-	-
...зобов'язання	1690	8 246	5 720
...III	1695	8 810	6 168
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
...цінність активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
...IV	1900	14 142	13 084



ДЗЮБА ЗОЯ АНАТОЛІВНА

МАТЧІНА МАРГАРІТА ОЛЕКСАНДРІВНА

...територіальних одиниць та територій територіальних громад.

...в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

КОДИ		
2024	01	01
42633165		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2023 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	115	485
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії відписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
сума резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
сума частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Субмаржа реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(107)	(483)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Висновок:			
збиток	2090	8	2
збиток	2095	(-)	(-)
Відсоток (витрати) від зміни у резервах довгострокових інвестицій	2105	-	-
Відсоток (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
сума внаслідок страхових резервів, валова сума	2111	-	-
сума частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	5 736	1 629
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(4 377)	(427)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(611)	(3 244)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
збиток	2190	756	-
збиток	2195	(-)	(2 040)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	2
Інші доходи	2240	-	2 092
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(18)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Вплив (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	738	54
збиток	2295	(-)	(-)
Відрахунок (дохід) з податку на прибуток	2300	(133)	(10)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	605	44
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Зміна (зміна) необоротних активів	2400	-	-
Зміна (зміна) фінансових інструментів	2405	-	-
Валютні курсові різниці	2410	-	-
Частина чистого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Чистий сукупний дохід	2445	-	-
Чистий сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Чистий сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Середній дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	605	44

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	40	-
Витрати на оплату праці	2505	102	37
Відрахування на соціальні заходи	2510	68	20
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	4 778	3 614
Разом	2550	4 988	3 671

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

ДЗЮБА ЗОЯ АНАТОЛІВНА

Головний бухгалтер

МАТЧІНА МАРГАРИТА ОЛЕКСАНДРІВНА



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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Виробничої продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	12 918	1 236
Від повернення податків і зборів	3005	-	-
Від часті податку на додану вартість	3006	-	-
Від операційного фінансування	3010	-	-
Від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Від авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Від повернення авансів	3020	-	-
Від відсотків за залишками коштів на банківських рахунках	3025	-	-
Від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Від операційної оренди	3040	-	-
Від отримання роялті, авторських відрахувань	3045	-	-
Від страхових премій	3050	-	-
Від фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	720	1 146
Витрати на оплату:			
Заробітної плати (робіт, послуг)	3100	(11 406)	(2 378)
Внесків	3105	(89)	(19)
Внесків на соціальні заходи	3110	(56)	(20)
Внесків з податків і зборів	3115	(53)	(51)
Відшкодування на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(10)	(29)
Відшкодування на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Відшкодування на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(43)	(22)
Відшкодування на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Відшкодування на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Відшкодування на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Відшкодування на оплату зобов'язань за страховими договорами	3150	(-)	(-)
Відшкодування фінансових установ на надання позик	3155	(940)	(-)
Інші витрати	3190	(173)	(15)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	921	-101
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	-	-
Необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
Відсотків	3215	-	-
Відсотків	3220	-	-
Від деривативів	3225	-	-
Від погашення позик	3230	-	-
Від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Виплати на придбання:			
інвестицій	3255	(-)	(-)
нефінансових активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Виплати на надання позик	3275	(-)	(-)
Виплати на придбання дочірнього підприємства та інші спеціалізованої одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	975	-
Отримання позик	3305	5 729	747
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Виплати на:			
Виплати власних акцій	3345	(-)	(-)
Отримання позик	3350	7 004	637
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Виплати на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Виплати на сплату заборгованості з фінансової діяльності	3365	(-)	(-)
Виплати на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Виплати на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-300	110
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	621	9
Залишок коштів на початок року	3405	102	93
Залишок курсів валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	723	102

Керівник

Головний бухгалтер



ДЗЮБА ЗОЯ АНАТОЛІВНА

МАТЧІНА МАРГАРИТА ОЛЕКСАНДРІВНА

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2024 01 01

42633165

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕРРА ФІНАНС" за СДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 100	-	-	8	201	-	-	5 309
Види операцій:									
Залишок облігової	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок помилки	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок збитку	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 100	-	-	8	201	-	-	5 309
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	605	-	-	605
Залишок сукупний на кінець за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок (уцінка) нерозподіленого прибутку	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок (уцінка) нерозподіленого прибутку інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок (уцінка) нерозподіленого прибутку курсові	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий зведений сукупний дохід асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Види прибутку:									
Видати власникам (дивиденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Видання прибутку на зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Видання до резервного капіталу	4210	-	-	-	2	(2)	-	-	-
Сума чистого прибутку, віднесена до бюджету підприємства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (резервних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума частки прибутку інвесторів:									
включаючи:	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески (внески):									
внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески заборго- ваного капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Висучення капіталу:									
виплати (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплати вику- пу акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплати викупле- них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Висучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески номіналь- ної частки акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески в капіталі	4290	-	-	975	-	-	-	-	975
Внески (продаж) інвесторів до дочірньому капіталі	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески в капіталі	4295	-	-	975	2	603	-	-	1 580
Внески на кінець року	4300	5 100	-	975	10	804	-	-	6 889

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер



ДЗЮБА ЗОЯ АНАТОЛІВНА

МАТЧІНА МАРГАРІТА ОЛЕКСАНДРІВНА

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2023 01 01

42633165

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕРРА ФІНАНС" за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Баланс на початок року	4000	5 100	-	-	2	163	-	-	5 265
Змінювання:									
Зміна облікової вартості	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригування помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Зміна курсу	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Вирізняючи залишок на вичеток року	4095	5 100	-	-	2	163	-	-	5 265
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	44	-	-	44
Власний сукупний дохід на звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Власника (учаска)									
фінансових активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Власника (учаска)									
інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
власницькі курсові									
зміни	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Власника (учаска)									
іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Власника (учаска)									
іншого сукупного доходу	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток:									
власникам (учаскам)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення до зареєстрованого капіталу	4210	-	-	-	6	(6)	-	-	-
Часткового прибутку, віднесеного до бюджету підприємства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Часткового прибутку зареєстрованого капіталу									
фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:								
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:								
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	6	38	-	-
Залишок на кінець року	4300	5 100			8	201	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



ДЗЮБА ЗОЯ АНАТОЛІВНА

МАТЧІНА МАРГАРИТА ОЛЕКСАНДРІВНА

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВЕРРА ФІНАНС"**

Фінансова звітність за 2023 рік.

Зміст

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан.....	2
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....	3
Звіт про рух грошових коштів.....	4
Звіт про зміни у власному капіталі.....	5
Примітки до річної фінансової звітності.....	6
1. Основні відомості про товариство.....	6
2. Загальна основа формування фінансової звітності.....	7
3. Основні принципи облікової політики.....	9
4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.....	25
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	27
6. Розкриття показників фінансової звітності.....	29
7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками.....	39
8. Події після дати балансу.....	43
9. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	45

Комплект фінансової звітності за МСФЗ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 грудня 2023 року

(у тисячах українських гривень)

Показник	Примітки	На кінець поточного звітного періоду	На початок поточного звітного періоду
Активи			
Непоточні активи			
Основні засоби	6.2.1		
Загальна сума непоточних активів			
Поточні активи			
Поточні запаси	6.2.2	3106	3210
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	5.2, 6.2.4	-	373
Інші поточні фінансові активи	5.2, 6.2.4	6741	7209
Інші поточні нефінансові активи		2514	3248
Грошові кошти та їх еквіваленти	5.2	723	102
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		13084	14142
Загальна сума поточних активів		13084	14142
Загальна сума активів			
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	6.3.1	5100	5100
Нерозподілений прибуток	6.3.2	804	201
Інша частка участі в капіталі	6.3.2	975	
Інші резерви	6.3.3	10	8
Загальна сума власного капіталу		6889	5309
Зобов'язання			
Непоточні зобов'язання			
Непоточне забезпечення			
Непоточне забезпечення на винагороди працівникам		27	23
Загальна сума непоточних забезпечень		27	23
Загальна сума непоточних зобов'язань			
Поточні зобов'язання			
Поточні забезпечення			
Інші поточні забезпечення			
Загальна сума поточних забезпечень			
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	6.4.1	315	550
Поточні податкові зобов'язання, поточні	6.4.1	133	14
Інші поточні фінансові зобов'язання	6.4.1	5720	8246
Інші поточні нефінансові зобов'язання			
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		6168	8810
Загальна сума поточних зобов'язань		6168	8810
Загальна сума зобов'язань		6195	8833
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		13084	14142

Керівник
Головний бухгалтер

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

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток або збиток			
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності	6.1.1	115	485
Собівартість реалізації	6.1.2	107	483
Валовий прибуток		8	2
Інші доходи			
Витрати на збут	6.1.3	5736	1629
Адміністративні витрати			
Інша витрата	6.1.5	4377	427
Інші прибутки (збитки)	6.1.6	611	3244
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		756	-2040
Фінансові доходи	6.1.8		2094
Фінансові витрати	6.1.9	18	0
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9			
Прибуток (збиток) до оподаткування		738	54
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	6.1.10	133	10
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		605	44
Прибуток (збиток)		605	44

Керівник

Головний бухгалтер



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за прямим методом

За рік, що закінчується 31.12.2023 року

(у тисячах українських гривень)

Стаття	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Находження від продажу товарів та надання послуг	6.5.1	12918	1236
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	6.5.1	720	1146
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Виплати постачальникам за товари та послуги	6.5.2	11406	2378
Виплати працівникам та виплати від їх імені	6.5.2	145	39
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	6.5.2	1036	73
Проценти отримані	6.5.1		
Податки на прибуток сплачені (повернені)	6.5.2	10	29
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		173	15
Часті грошові потоки від операційної діяльності (використані у операційній діяльності)		921	-101
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Находження від випуску інших інструментів власного капіталу	6.5.3	975	
Находження від запозичень	6.5.3	5729	747
Погашення запозичень	6.5.3	7004	637
Часті грошові потоки від фінансової діяльності (використані в фінансовій діяльності)		-300	110
Часте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		621	9
Часте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		621	9
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		102	93
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		723	102

Керівник

Головний бухгалтер



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах українських гривень)

Поточний звітний період	Примітки							Власний капітал	
		Статутний капітал				Резервний капітал		Нерозподілений прибуток	
		Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді
Власний капітал на початок періоду		5100	5100	2	8	163	201	5265	5309
Прибуток (збиток)						44	605	44	605
Відрахування до резервного капіталу				7	2	-7	-2	0	
Інші зміни в капіталі			975						975
Власний капітал на кінець періоду		5100	6075	9	10	200	804	5309	6889

Керівник

Головний бухгалтер



ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за звітний період, що закінчився 31 грудня 2023 року

(Примітки є невід'ємною частиною фінансової звітності)

1. Основні відомості про товариство:

Товариство з обмеженою відповідальністю Фінансова компанія «ВЕРРА ФІНАНС» було засновано згідно з рішенням засновників від 16.11.2018 р. у відповідності до Закону України «Про господарські товариства» від 19.09.1991 р., статут зареєстровано Юридичним департаментом Одеської міської ради, ДПІ у Приморському районі м. Одеси Головного управління ДФС в Одеській області 16 листопада 2018 року., номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 556 102 0000 068214.

Товариство зареєстровано як фінансова установа відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за № 596, та набуло право здійснювати діяльність на ринку фінансових послуг з 11 квітня 2019 р.

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

Країна реєстрації – Україна.

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

Головною стратегічною метою є нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні. Розширення спектру фінансових послуг та сприяння зміцненню економіки України.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг.

Згідно Додатку до СВИДОЦТВА про реєстрацію фінансової установи №596 серія ФК 1190 Товариство має право здійснювати такі види діяльності без отримання ліцензій та дозволів відповідно до законодавства:

Види діяльності за КВЕД

64.19 Інші види грошового посередництва (основний);

64.92 Інші види кредитування;

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

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Товариство має ліцензії: надання послуг факторингу, надання коштів у позику в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

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

Діяльність Товариства не носить сезонного характеру, але залежна від впливу факторів загального економічного стану в країні та платоспроможності населення.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності.

Юридична адреса Товариства: Україна, 65012, Одеська обл., м. Одеса, вул. Гімназична, будинок 11.

Товариство здійснюватиме свою основну діяльність за адресою: Україна, 65012, Одеська обл., м. Одеса, вул. Канатна, будинок 93.

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2022 р. склала 3 чол.

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2023 р. склала 4 чол.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), у редакції, затвердженій Радою по Міжнародним стандартам фінансової звітності (Рада з МСФЗ) в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України (<https://mof.gov.ua/uk/mizhnarodni-standarti-finansovoi-zvitnosti>).

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2022 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, достовірної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

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

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

Дата складання звітності: станом на 31.12.2023 року.

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

Валюта звітності: національна валюта України – гривня.

Одиниця виміру валюти звітності: тисячі гривень (тис. грн.).

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 25 квітня 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.1. Форма та назви фінансових звітів

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

- звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- звіт про сукупні доходи за період;
- звіт про рух грошових коштів за період;
- звіт про зміни у власному капіталі за період;
- примітки, які містять короткий виклад облікової політики і інших пояснень;

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

2.2. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

2.3. Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня. Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

2.4. Принцип безперервності діяльності

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності.

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

3 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище України. Значна кількість компаній в країні вимушені припинити або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки фінансової звітності час. Заходи, що вживались для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній.

Товариство визначило, що хід подій, пов'язаних з COVID-19 не вплинув на фінансовий стан товариства на 31.12.2023 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки 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.

Таким чином, керівництво Товариства не ідентифікувало суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність на дату складання фінансової звітності. Тому використовувало припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

Однак, станом на дату затвердження фінансової звітності, на території України введений воєнний стан (відповідно до УКАЗУ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ №64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р., зі змінами та доповненнями) дають підстави вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території Країни взагалі.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій та не має Представництв, розташованих в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Діяльність товариства здійснюється засобами інтернет-з'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни.

За оцінками керівництва вплив війни на діяльність та на фінансову звітність можлива в наступних напрямках:
зменшення доходів (по напрямкам, що знаходяться на тимчасово окуп.тер., або де вед. Бойові дії);
знецінення активів (по напрямкам, що знаходяться на тимчасово окуп.тер., або де вед. Бойові дії)
надання пільг від держави (зменшення витрат, щось ще);
чи є припинені види діяльності, тощо.

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

Таким чином, Товариство не очікує значних змін в провадженні майбутньої діяльності. Очікується зменшення суми доходів в зв'язку з погіршенням стану економіки, платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб, але це не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність. Однак, наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

2.5. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиноці або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значяться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано для кожного із звітів фінансової звітності суттєвість 5% від суми підсумку.

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

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

Звіт про фінансовий стан	5 % підсумку балансу
Звіт про сукупний дохід	5 % чистого доходу
Звіт про рух грошових коштів операційної діяльності	5 % суми чистого руху коштів від
Звіт про зміни у власному капіталі підприємства	5 % розміру власного капіталу

3. Основні принципи облікової політики

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

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

3.1. Загальні положення щодо облікових політик

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

Облікова політика переглядається наприкінці кожного року. Остання облікова політика затверджена Наказом № 1/02/22 від "12" січня 2022 року. До облікової політики були внесені зміни та доповнення, пов'язані зі зміною МСФЗ.

3.2. Зміни в обліковій політиці та розкриттях

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

З 11 квітня 2019 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від надання позик. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків викладена в істотних положеннях, а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками наведена у розділі 6.6.3 цих приміток.

Облікова політика Товариства, застосовувана в 2023 році відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду.

За 2022 рік за таксономією		За 2023 рік за таксономією	
Статті Звіту	Сума, тис. грн.	Статті Звіту	Сума, тис. грн.
Звіт про фінансовий стан			
Поточні запаси	3210	Поточні запаси	3106
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість	373	Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість	-
Інші поточні фінансові активи	7209	Інші поточні фінансові активи	6741
Поточні не фінансові активи	3248	Поточні не фінансові активи	2514
Грошові кошти та їх еквіваленти	102		723
Загальна сума активів	14142	Загальна сума активів	13084
Статутний капітал	5 100	Статутний капітал	5 100
Нерозподілений прибуток	201	Нерозподілений прибуток	804
Інша частка участі в капіталі	-	Інша частка участі в капіталі	975
Резервний капітал	8	Резервний капітал	10
загальна сума власного капіталу	5309	загальна сума власного капіталу	6889
непоточне забезпечення та винагороди працівникам	23	непоточне забезпечення та винагороди працівникам	27
загальна сума непоточних забезпечень	23	загальна сума непоточних забезпечень	27
Довгострокові зобов'язання та забезпечення		Довгострокові зобов'язання та забезпечення	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу		Довгострокові забезпечення витрат персоналу	
УСЬОГО:		УСЬОГО:	
інше поточне забезпечення	-	інше поточне забезпечення	-
загальна сума поточних забезпечень	-	загальна сума поточних забезпечень	-
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	550	Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	315
Поточні податкові зобов'язання	14	Поточні податкові зобов'язання	133
Інші поточні фінансові зобов'язання	8246	Інші поточні фінансові зобов'язання	5720
інші поточні нефінансові зобов'язання	0	інші поточні нефінансові зобов'язання	0
загальна сума поточних зобов'язань	8810	загальна сума поточних зобов'язань	6168

Загальна сума власного капіталу і зобов'язань	14142	Загальна сума власного капіталу і зобов'язань	13084
Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток			
Дохід від звичайної діяльності	485	Дохід від звичайної діяльності	115
Собівартість реалізації	-483	Собівартість реалізації	-107
Валовий прибуток	2	Валовий прибуток	8
Інші доходи	1629	Інші доходи	5736
Адміністративні витрати	-427	Адміністративні витрати	-4377
Інша витрата	-3244	Інша витрата	-611
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	-2040	Прибуток (збиток) від операційної діяльності	756
Фінансові доходи	2094	Фінансові доходи	-
Фінансові витрати	-	Фінансові витрати	-18
Прибуток (збиток) до оподаткування	54	Прибуток (збиток) до оподаткування	738
Податкові доходи (витрати)	-10	Податкові доходи (витрати)	-133
Прибуток (збиток) від діяльності що триває	44	Прибуток (збиток) від діяльності що триває	605
Прибуток (збиток)	44	Прибуток (збиток)	605
Звіт про рух грошових коштів			
Надходження від продажу товарів та надання послуг	763	Надходження від продажу товарів та надання послуг	12918
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	1619	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	720
Виплати постачальникам за товари та послуги	-2378	Виплати постачальникам за товари та послуги	-11406
Виплати працівникам та виплати від їх імені	-39	Виплати працівникам та виплати від їх імені	-145
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	-104	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	-1036
Податки на прибуток сплачені (повернені)	-29	Податки на прибуток сплачені (повернені)	-10
Інші надходження (вибуття) грошових коштів	-15	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	-173
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-101	Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	921
Находження від випуску інших	-		975

інструментів власного капіталу			
Находження від запозичень	747	Находження від запозичень	5729
Погашення запозичень	637	Погашення запозичень	7004
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані в фінансовій діяльності)	110	Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані в фінансовій діяльності)	-300
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	9	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	621
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	93	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	102
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	102	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	723

3.3. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

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

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

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

Для фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

- ▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;
- ▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ);
- ▶ інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з існуючими вимогами МСБО (IAS) 39.

Товариство очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Така класифікація була застосована компанією в попередні періоди, тому вплив на перехід на МСФЗ 9 не спричинив суттєвого корегування початкових залишків балансу. *Справедлива вартість* – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірною вартістю таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого

допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

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

Знецінення

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

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

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

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

- а) фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;
- г) прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання реєстрації випуску пакета акцій емітентів.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

Дебіторська заборгованість

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість (довгострокова) оцінюється за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі методу класифікації дебіторської заборгованості (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників) відповідно до Методики розрахунку резервів для відшкодування можливих втрат, пов'язаних з кредитним ризиком, згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності в ТОВ «ВЕРРА ФІНАНС».

Товариство проводить оцінку фінансових активів щодо наявності об'єктивних ознак знецінення щокварталу. Якщо такі ознаки існують, то Товариство розраховує резерви для відповідного фінансового активу або групи фінансових активів та знижує їх балансову вартість,

щоб відобразити збитки в результаті знецінення. Збиткова подія повинна відповідати критеріям суттєвості, якщо подія збитку не є суттєвою, Товариство може не аналізувати її вплив. Суттєвість збиткової події розраховується у межах 5% від суми Дт заборгованості групи. Якщо балансова вартість складає суму менш ніж 5%, то такий актив може не аналізуватись на предмет суттєвості.

Наступні фактори вважаються «подією збитку»:

- кількість днів прострочення за фінансовим активом перевищує 30 днів;
- події, що призвели до присвоєння дефолту (за внутрішньою класифікацією Товариства – прострочка більше 30 днів або інша інформація про неплатоспроможність клієнта, що отримана Товариством, судові позови щодо банкрутства позичальника тощо);
- статус вимушено реструктуризованого активу, що не обслуговується, тобто такого активу, до якого було вжито ризикову реструктуризацію.

Оцінка фінансових активів щодо наявності об'єктивних ознак знецінення

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості. Рівень дефолту згідно облікової політики Товариства дорівнює 1,0 якщо не встановлені індивідуальні дані дефолту для дебітора. Станом на кожен звітний день Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітний день з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану 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 звітний день.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Авансові платежі та передплата

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

3.4. Основні засоби та нематеріальні активи

3.4.1. Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких

більше одного року та вартість яких більше 20000 грн. Необоротні активи, первісною вартістю до 20000 грн. не визнаються в складі активів та включаються до витрат у момент їх оприбуткування.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Подальші витрати.

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

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

Амортизація.

Амортизація основних засобів згідно облікової політики нараховується прямолінійним методом.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати вводу об'єкта в експлуатацію). Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання – передачі основних засобів. Зміни строку корисного використання встановлюються наказом по Товариству.

Не включаються до складу вартості необоротних матеріальних активів та підлягають відображенню в складі витрат згідно періоду, у якому вони були здійснені, такі витрати:

- на дослідження;
- на підготовку і перепідготовку кадрів;
- на рекламу;
- на створення, реорганізацію та переміщення або його частини;
- на створення внутрішньої ділової репутації, вартість видань, і не впливають на його залишкову вартість.

3.4.2. Нематеріальні активи

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

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

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

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

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

3.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Зменшується балансова вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для

активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, корегується методом сторно, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

3.5. Оренда

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі визнають витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

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

Початок застосування МСФЗ (IFRS) 16 з 1 січня 2019 року.

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

- короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;
- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Товариство є орендарем частини приміщення під офіс. Протягом 2023 року Товариство класифікувало 2 короткострокових договори оренди приміщення, що відповідають вимогам стандарту МСФЗ 16:

№	Частина приміщення під офіс	№ договору	Орендодавець	Дата закінчення договору	Сума щомісячного орендного платежу, грн.
1	65012, м. Одеса, вул. Канатна, 93, на 4 робочих місця та офісний простір	№ 1.1_01.01.2023 від 01.01.2023	ФОП Семенова Наталія Миколаївна	31.12.2023	13700,00
2	65012, м. Одеса, вул. Гімназична, 11	№ б/н від 01.01.2023	ФІЗИЧНА ОСОБА - громадянка України Присуха Галина Юрївна	31.12.2023	100,00

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

В Товаристві відсутні довгострокові договори оренди.

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

3.6. Податок на прибуток

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

3.7. Фінансові зобов'язання

Кредити банків

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

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.

Забезпечення

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

3.8. Виплати працівникам

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

Пенсійні зобов'язання

У відповідності до українського законодавства Товариство визнає перераховує внески до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

3.9. Запаси.

Запаси відображувати у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації. При використанні запасів у господарській діяльності Товариства або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом FIFO.

У разі уцінки запасів сума уцінки списується безпосередньо до складу витрат.

При вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом чистої вартості реалізації. Коли запаси реалізовані, їхня балансова вартість визнається витратами періоду, в якому визнається відповідний дохід.

3.10. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо. Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

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

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

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

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

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

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

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

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

3.11. Управління капіталом

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

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

3.12 Нові та переглянуті стандарти та тлумачення

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

3.12 Нові та переглянуті стандарти та тлумачення МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. <p>Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.</p>	01 січня 2023 року	Обов'язково
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021)	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості".</p> <p>Поправки включають:</p> <p>Заміна вимог до компанії розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p> <p>Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають обов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.</p>	01 січня 2023 року	Обов'язково
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021)	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках - Посилення визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням зміни (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю</p>	01 січня 2023 року	Обов'язково

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>відмінність більш висою, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни вхідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p> <p>Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.</p>		
<p>МСБО 12 «Податки на прибуток» (гравень 2021)</p>	<p>У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.</p> <p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються.</p> <p>Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(a) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати що від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p> <p>Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.</p>	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Обов'язково</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020)	<p>У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестраховування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування, випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах • Визнання і розподіл акаціційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику • Можливість визначення інвестиційного договору переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 	1 січня 2023 року	Обов'язково
<i>З 01 січня 2024 року на пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:</i>			
<ul style="list-style-type: none"> • Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні"; • Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами"; • Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди"; • Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – "Угоди про фінансування постачальника"; • Зміни до МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості". <p>Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2023 р., ефективна дата яких настає з 01.01.2024 р.</p>			
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень, 2022)	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. 	1 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>• Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі зміни платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.</p> <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 ВІГ) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотньої оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p>		
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)</p>	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>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.</p>	<p>01 січня 2024 року</p>	<p>Дозволено</p>
<p>МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди фінансування постачальників"</p>	<p>Передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.</p> <p>Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття: передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.</p> <p>Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:</p> <ul style="list-style-type: none"> • умов угод про фінансування; • балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання; • балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг; • діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод. 	<p>1 січня 2024 року</p>	<p>Дозволено</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив нетрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.</p> <p>Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна</p>		
<p>МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»</p>	<p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.</p>	<p>Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ</p>	<p>Дозволено</p>
<p>Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості"</p>	<p>Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.</p> <p>Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою. 	<p>1 січня 2025 року</p>	<p>Раннє застосування дозволено</p>
<p>Стандарти зі сталого розвитку</p>	<p>У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:</p> <ul style="list-style-type: none"> • МСФЗ S1 "Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком" (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1); • МСФЗ S2 "Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом" (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2). <p>Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.</p> <p>У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі –</p>		

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/ЄУ вже з січня 2025 року. Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:</p> <ul style="list-style-type: none"> • впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a); • розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b); • єдиний електронний формат звітності (стаття 29d); • окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС). <p>Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" відповідно.</p> <p>Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відноситься в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація:</p> <ul style="list-style-type: none"> • опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов'язаних із питаннями сталого розвитку; • опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок; • інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду; • опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше. <p>Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.</p> <p>Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.</p> <p>Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, то таким суб'єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження.</p> <p>У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.</p> <p>На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочинати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.</p>		

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовуються всі стандарти та правки, чинні в звітному періоді.

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

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

Використання оцінок та припущень

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

4.1. Судження щодо безперервності діяльності.

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому. Наявна інформація щодо тривалості пандемії COVID-19 та воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки 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. Проте керівництво вважає, що будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність наразі відсутні. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

4.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

4.6. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції

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

4.7. Використання ставок дисконтування

Для дисконтування довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, на які не нараховуються відсотки, а бо у випадку застосування неринкових відсотків застосовується ставка дисконтування з використанням ефективної ставки відсотка.

При застосуванні методу ефективного відсотка в якості ефективної ставки відсотка використовується облікова ставка НБУ.

З метою виконання вимог МСФЗ 16 щодо оцінки договорів оренди та в разі відсутності ставки безпосередньо в договорі оренди, розмір такої ставки відповідає середньозваженій ставці залучення додаткових позикових коштів на придбання об'єкту, подібного тому, що орендується, на строк позики співставний зі строком оренди.

4.8. Судження щодо оренди

Товариство орендує нежитлові офісні приміщення за короткостроковими договорами оренди. Відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», Товариство визнає орендні платежі за короткостроковими договорами, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

4.9. Джерела невизначеності оцінок

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

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

Основні невизначеності:

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

Відносно інших ознак невизначеності Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2023 році. Товариство і надалі буде уважно спостерігати за фінансовими наслідками,

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань	Методики оцінювання	Метод оцінки	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	Ринковий, дохідний, витратний	Дані оцінки професійних оцінювачів. Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

Найменування статті	Станом на 31.12.23р.		Станом на 31.12.22р.	
	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	8	8	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	9247	9247	10830	10830
Гроші та їх еквіваленти	723	723	102	102
Усього фінансових активів:	9978	9978	10932	10932
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Інші непоточні фінансові зобов'язання	27	27	23	23
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість в тому разі за розрахунками	448	745	564	564

Найменування статті	Станом на 31.12.23р.		Станом на 31.12.22р.	
	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
з бюджетом				
Поточні забезпечення	-	-	-	-
Інші поточні фінансові зобов'язання	5720	5720	8246	8246
Усього фінансових зобов'язань:	6195	6492	8833	8833

Керівництво застосовує професійні судження та діючи нормативні акти для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника, про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними.

Станом на 31.12.2023 р. на балансі Товариства обліковується фінансовий актив, що обліковуються за амортизаційною вартістю за яким нараховувався резерв очікуваних кредитних збитків.

Керівництво застосовує професійні судження та діючи нормативні акти для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника, про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними. На балансі Товариства обліковується дебіторська заборгованість за наданими кредитними коштами (короткостроковий кредит) за яким, з урахуванням короткостроковості кредиту, ставка дефолту була скоригована на управлінське судження. Зміни у сумах простроченої заборгованості та резервах наведені нижче:

Рівень заборгованості	% резерву	Фінансовий актив в ризику	Сума резерву, тис. грн..
Прострочений (від 1 до 30 днів)	56%	808	455
Всього на 31.12.2023р.	-	808	455
Зміни в сумі резерву станом на 31.12.2023 р.			455

В звітному році відбулось збільшення заборгованості, що має ознаки знецінення, у зв'язку з чим нарахований резерв очікуваних кредитних збитків в сумі 455 тис. грн., та на 31.12.2023р. його сума складає 455 тис. грн.

Товариство має на балансі фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

Ієрархія справедливої вартості:

- ціни котирувань (некориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань (рівень 1) – відсутні в обліку Товариства;
- вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активу або зобов'язання або прямо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто отримані на підставі цін) (рівень 2) – відсутні в обліку Товариства;
- вхідні дані для активу чи зобов'язання, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати (неспостережні вхідні дані) (рівень 3) – є в наявності в обліку Товариства.

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки (рівень 3):

Найменування статті	Станом на 31.12.23р.	Станом на 31.12.22р.
---------------------	----------------------	----------------------

	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти:	723	723	102	102
- кошти на рахунках в банку та готівка	723	723	102	102
Право грошової вимоги за договорами факторингу	6266	6266	7209	7209
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	6989	6989	7311	7311

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

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

6. Розкриття показників фінансової звітності

У звітному періоді основна діяльність Товариства – факторинг.

Основний дохід Товариство отримувало від перевищення суми погашення заборгованості та її балансової вартості за кредитами отриманими за договорами факторингу та реалізація запасів на продаж. Відповідно основні витрати послуги колекторів та правова допомога.

6.1. Доходи та витрати Товариства:

6.1.1. Дохід від звичайної діяльності

Показник	2023 р.	2022 р.
Реалізація заставного майна	107	485
Нараховані проценти за користування кредитними коштами	8	-
Всього	115	485

6.1.2. Собівартість реалізації

Показник	2023 р.	2022 р.
Собівартість реалізованих запасів	107	483
Всього	107	483

6.1.3. Інші доходи

Показник	2023 р.	2022 р.
від задоволення вимог іпотекодержателя за кредитом дог	-	1615
Компенсація боржником сплаченого судового збору	17	-
Прибуток, отриманий при наступному відступленні права вимоги	3	2
від зменшення заборгованості, що має ознаки знецінення (зменшення резерву)	185	
від перевищення суми погашення заборгованості та її балансової вартості		
Всього	5531	12
	5736	1629

6.1.5. Адміністративні витрати

Показник	2023 р.	2022 р.
Розрахунково касове обслуговування	9	15
Витрати на персонал	102	23
Винагорода за участь у торгах	0	0
Резерв відпусток	15	14
Оренда приміщень	137	46
Витрати на аудиторські послуги	40	18
Відрахування на соціальні заходи	53	20
Судові витрати	207	6
Правова допомога, інформаційно-консультаційні послуги	1010	115
Оцінка майна	17	13
Послуги колекторів	2768	129
Податок на нерухомість	17	19
Інші	2	9
Всього	4377	427

6.1.6. Інша витрата

Показник	2023 р.	2022 р.
Знецінення фінансових активів (нарахований резерв)	611	3216
Резерв за іншою поточною дебіторською заборгованістю	-	28
Всього	611	3244

6.1.8. Фінансові доходи

Показник	2023 р.	2022 р.
Амортизація дисконту фінансової дебіторської заборгованості	-	2
Дооцінка фінансових активів	-	2092
Всього	-	2094

6.1.9. Фінансові витрати

Показник	2023 р.	2022 р.
Дисконтування фінансової дебіторської заборгованості	18	0
Всього	18	0

6.1.10. Витрати з податку на прибуток

Показник	2023 р.	2022 р.
Поточний податок на прибуток	133	10

Базова (основна) ставка податку на прибуток, згідно статті 136 Розділу III «Податок на прибуток підприємства» Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року №2755-УІ, зі змінами і доповненнями, становила у 2023 році 18 відсотків.

Заборгованість з податку на прибуток станом на 31.12.2023 р. складає 133 тис. грн. (на 31.12.2022 р. – 10 тис. грн.).

6.2. Активи Товариства:

Непоточні активи представлені наступним чином:

6.2.1. Основні засоби

Найменування	на 31.12.2023р.		на 31.12.2022р.	
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Первісна вартість	Накопичена амортизація
Малоцінні необоротні матеріальні активи	630	(630)	630	(630)

Всього	630	(630)	630	(630)
Балансова вартість основних засобів	0		0	

6.2.2. Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Структура запасів Товариства станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2023 року може бути представлена наступним чином:

Група запасів	На 31 грудня 2022 року, тис. грн.	На 31 грудня 2023 року, тис. грн.
Вартість активів, на які було звернено стягнення під час врегулювання заборгованості і призначені для подальшого продажу	3210	3106
Всього	3210	3106

Протягом 2023 року відбулась продаж об'єкта нерухомості на суму 104 тис. грн..

Протягом 2022 року знецінення запасів не відбувалось.

Протягом 2023 року знецінення запасів не відбувалось.

Поточні активи представлені наступними статтями:

6.2.4. Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість

Показник	на 31.12.2023р.	на 31.12.2022 р.
Нараховані відсотки за наданим кредитом	8	-
Інші поточні фінансові активи	6733	7209
Інші поточні не фінансові активи	2514	3621
Всього	9255	10830

Станом на 31.12.2023 р

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги становить 9255 тис. грн.. та складається з дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахування доходів – 8 тис. грн., дебіторської заборгованості за факторинговими операціями (прав вимог за кредитними договорами боржників) – 6266 тис. грн., дебіторської заборгованості за кредитними операціями - 345 тис. грн., дебіторської заборгованості за наданими авансами (попередньої оплати за нерухоме майно) – 2514 тис. грн., дебіторської заборгованості за наданою поворотною фінансовою допомогою – 122 тис. грн..

Заборгованість визнається, класифікується та розкривається відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання».

Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю, станом на 31.12.2023 р. складають 6266 тис. грн.

Дооцінка фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю, за звітний період 2023 року не відбувалась

Уцінка фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю, за звітний період 2023 року не відбувалась.

Станом на 31.12.2022 р

Інша поточна дебіторська заборгованість становить 10830 тис. грн. та складається з попередньої оплати за нерухоме майно суми 3247 тис. грн., прав вимог за кредитними договорами боржників фізичних осіб 7209 тис. грн., іншої дебіторської заборгованості 374 тис. грн..

Заборгованість визнається, класифікується та розкривається відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання».

Очікується, що Товариство здійснить отримання прав на майно протягом 2023 року.

Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю, станом на 31.12.2022 р. складають 7209 тис. грн.

Уцінка фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю, за звітний період 2022 року склала 1126 тис. грн..

Вид фінансових інвестицій	Станом на початок звітного періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:			Станом на кінець звітного періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:		
	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю
Заборгованість за нарахованими процентами	-	-	-	-	-	8
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами, позиками	-	-	-	-	-	345
Дебіторська заборгованість нових кредиторів за наступним відступленням прав вимоги	-	-	-	-	-	-
Права вимоги до боржників за договорами факторингу	7209	-	-	6266	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками під час продажу цінних паперів	-	-	-	-	-	-
Інша	-	-	-	-	-	122

заборгованість						
Всього	7209	-	-	6266	-	475

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду

Фінансові інвестиції	Справедлива вартість визначена на підставі:		
	цін котирування на активних ринках на ідентичні активи	цін котирування на подібні активи або інших даних, підтверджених ринком	даних, яких немає у відкритому доступі
Права вимоги до боржників за договорами факторингу	-	-	6266
Всього	-	-	6266

Протягом 2023 року Товариство здійснило відчуження фінансових інструментів (права вимоги до боржників), на загальну суму 3 тис. грн.

Дохід від відчуження фінансових інструментів (різниця між балансовою вартістю на момент відчуження та вартістю відчуження) склали 3 тис. грн..

Зміни	Права вимоги до боржників за договорами факторингу
Вартість на початок звітного періоду	7209
Зміни справедливої вартості, визнані в прибутку / збитку	
Зміни справедливої вартості, визнані в іншому сукупному доході	-
Придбання	5904
Продаж	-497
Переведення до іншого рівня ієрархії справедливої вартості	-
Переведення з іншого рівня ієрархії справедливої вартості	-
Погашення	-11884

Погашення за рахунок заставного майна	-
Дохід від відчуження фінансових інструментів	3
Дохід від задоволення вимог іпотекодержателя заставним майном	-
Дохід від перевищення суми погашення заборгованості та її балансової вартості	5531
Інші зміни	
Вартість на кінець звітного періоду	6266

Дебіторська заборгованість обліковується за справедливою.
Довгострокова дебіторська заборгованість за звітний період відсутня.

Керівництво аналізує справедливу вартість заборгованості та на підставі визначеного обліковою політикою методу.

6.3.1 Відомості про власний капітал.

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів Учасників та відповідно до Статуту Товариства.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі на менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі 5% (п'яти відсотків) від свого щорічного прибутку поки не буде досягнуто необхідний розмір, згідно з рішенням Загальних Зборів Учасників.

6.3.2 Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2022 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2023 р., тис. грн.	Призначення та умови використання
Статутний капітал	5 100	5 100	
Інший вкладений капітал	-	975	
Неоплачений капітал	(0)	(0)	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	201	804	5% щорічно на формування резервного капіталу, інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників

Резервний капітал	8	10	покриття непередбачених витрат, збитків не покритих нерозподіленим прибутком, виплата дивідендів по привілейованим акціям у разі нестачі нерозподіленого прибутку, сплата боргів підприємства при його ліквідації
Всього	5309	6889	

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасника Товариства ТОВ «ВЕРРА ФІНАНС», виключно у грошовій формі.

Учасник Товариства фізична особа – Дзюба Зоя Анатоліївна, частка в статутному капіталі становить 100%.

Станом на 31.12.2023 року Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЕРРА ФІНАНС» сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 5 100 000,00 (П'ять мільйонів сто тисяч) грн. 00 коп., що становить 100 % від об'явленого.

В 2023 році за рішенням Учасника Товариства збільшений додатковий капітал за рахунок внеску засновника у грошовій формі (без збільшення розміру Статутного капіталу Товариства) на суму 975 тис. грн..

Статут Товариства зареєстровано 16.11.2018р., , номер запису: 1 556 102 0000 068214. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників.

Права учасника щодо частки у статутному капіталі встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо частки у статутному капіталі товариства учасник не має.

6.3.3. інші резерви

Показник	на 31.12.2023р.	на 31.12.2022р.
Резервний капітал	10	8
Всього	10	8

В звітному році Товариством сформовано резервний капітал у розмірі 5% від прибутку в сумі 2 тис. грн.

6.4. Зобов'язання Товариства:

6.4.1. Поточні зобов'язання і забезпечення станом на 31.12.2023 р. становлять 6168 тис. грн. та складаються:

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 133 тис. грн.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 315 тис. грн.

Інша поточна кредиторська заборгованість дорівнює 5720 тис. грн.

Інша поточна кредиторська заборгованість представляє собою заборгованість по поворотній фінансовій допомозі.

Поточні зобов'язання і забезпечення станом на 31.12.2022 р. становлять 8810 тис. грн. та складаються:

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 14 тис. грн.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 550 тис. грн.

Інша поточна кредиторська заборгованість дорівнює 8246 тис грн.
 Інша поточна кредиторська заборгованість представляє собою заборгованість по поворотній фінансовій допомозі у сумі 6996 тис. грн., заборгованість за договорами факторингу, відступлення права вимоги у сумі 1250 тис. грн.

6.5. Рух грошових коштів.

6.5.1. Надходження грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2023	2022
Надходження від продажу товарів та надання послуг, в т.ч.	12918	1236
Погашення заборгованості за договором купівлі продажу заставного майна	615	667
Находження коштів від боржників за договорами факторингу	11883	568
Находження коштів від послідууючого відступлення права вимоги	403	1
Повернення судового збору	17	
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	720	1146
Надходження від повернення попередньої оплати за договорами купівлі продажу майна	719	669
Попередня оплата за договором відступлення права вимоги		477
Повернення попередньої оплати за оцінку майна	1	

6.5.2. Виплати грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2023	2022
Виплати постачальникам за товари та послуги, в т.ч.	11406	2378
Сплата коштів за договорами факторингу/відступлення права вимоги	7153	2042
Сплата за РКО, інше	9	15
Судовий збір	182	11
Правова допомога	1202	165
Інші виплати грошових коштів за господарськими операціями	208	68
Послуги колекторів	2652	77
Виплати працівникам та виплати від їх імені, в т.ч.	166	45
заробітна плата працівників	89	19
ЄСВ із заробітної плати	56	20
Інші податки від заробітної плати	22	6
Податок на нерухомість	21	16
Податки на прибуток сплачені (повернені)	10	30
Витрачання фінансових установ на надання позик	940	-
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	173	31
Витрачання на операційну оренду нерухомості	137	
Повернення надлишково сплачених коштів за договором купівлі продажу	13	
Інші виплати грошових коштів за господарськими операціями	23	15

6.5.3. Грошові потоки від / для фінансової діяльності

Стаття руху ГК	2023	2022
Находження від власного капіталу	975	
Отримання позик	5729	747
Погашення позик	7004	637

6.6. Умовні зобов'язання.

Судові позови

Станом на 31.12.2023 року у Товаристві наявні судові справи, у яких Товариство виступає позивачем. Предмет спору стягнення заборгованості з боржників.

У справах, що пов'язані з провадженнями у справах про банкрутство, застосування процедур санації та таке інше, Товариство не приймає участі.

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

Економічне середовище

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

7.7. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24.

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

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.

Пов'язаними сторонами Товариства в 2023 році були:

Пов'язаними сторонами Товариства за звітний період визначено:

Таблиця 1.

№ п/п	Назва	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства	Відношення до інших осіб
-------	-------	----------------------------------	--------------------------	--------------------------

1.	Дзюба Зоя Анатоліївна Україна, 65012, Одеська обл., місто Одеса, вулиця Пантелеймонівська, будинок 15, квартира 7.	Україна	Засновник, кінцевий бенефіціарний власник	Інформація міститься в таблиці 2
----	---	---------	--	--

Опосередковано через Дзюбу Зою Анатоліївну

Таблиця 2.

№ п/п	Назва	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства	Відношення до інших осіб
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІДЛ ІНВЕСТ", ЄДРПОУ 40626893	Україна	Засновник, кінцевий бенефіціарний власник Директор	Історичний зв'язок

Операції з пов'язаними особами:

Таблиця 3.

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2022 рік, тис. грн.	Вартість операцій за 2023 року, тис. грн.	Документ	Характер операцій
Дзюба Зоя Анатоліївна	4	16	Розрахункова відомість	Заробітна плата та відповідні нарахування
Дзюба Зоя Анатоліївна	748	140	Угода	Отримана поверотно- фінансова допомога
Дзюба Зоя Анатоліївна	152	0	Угода	Повернено поверотно- фінансова допомога
Дзюба Зоя Анатоліївна	152	650	Угода	Надана Товариству поверотно- фінансова допомога
Дзюба Зоя Анатоліївна	748	491	Угода	Повернено Товариством поверотно- фінансова допомога

Залишки заборгованостей з пов'язаними особами (тис. грн.):

Таблиця 4.

Пов'язана особа	Сальдо на 31.12.2022 року		Сальдо на 31.12.2023 року		Характер залишків по операціях
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
Дзюба Зоя Анатоліївна	-	601	140	442	Поверотно-фінансова допомога

Операції з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період не здійснювались.

8.8. Звітність за сегментами

Товариство має один операційний сегмент – надання фінансових послуг, тому весь результат показників фінансової звітності відображає результат діяльності Товариства тільки в розрізі такого виду діяльності.

9.9. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

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

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

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

Кредитний ризик

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

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

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

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

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

На кінець звітного періоду Товариство має кредитної заборгованості.

Ринковий ризик

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

передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

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

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

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

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

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

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

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

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

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

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

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

Боргові фінансові інструменти з відсотковою ставкою відсутні.

Концентрація інших ризиків

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності контролюється шляхом укладення угод для поповнення обігових коштів і збільшення строків їх повернення.

Інформація за фінансовими активами та зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення станом на 31.12.2023 р. представлена наступним чином:

<i>Ризик ліквідності</i>					
Фінансові активи та фінансові зобов'язання	За строками погашення				
	на вимогу та до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 до 2 років	від 2 до 3 років	більше 3 років
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-	-	-	-
з бюджетом	-	-	-	-	-

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	8	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	345	8902	-	-	-
Всього фінансові активи	353	8902	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	-	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-
товари, роботи, послуги	-	315	-	-	-
розрахунками з бюджетом	-	133	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	-	-	-	-
Поточні забезпечення	-	-	-	-	-
Поточні зобов'язання за договорами факторингу	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	-	5720	-	-	-
Всього фінансові зобов'язання	-	6168	-	-	-
Чистий розрив в строках погашення	-	2734	-	-	-

Ризик дефолту контрагента.

Ризик неспроможності контрагента (боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед дебітором. Ризик витрат, пов'язаних зі зміною оцінки платоспроможності дебітора (зміною кредитного рейтингу). Потенційно можливий вплив знецінення відповідних активів не повинен перевищувати 5% від загальної суми активів.

11. Управління капіталом

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності (**6889 тис. грн.**):

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	5100 тис. грн.
- Додатковий капітал	975 тис. грн..
- Резервний капітал	10 тис. грн..
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	804 тис. грн.

Відповідно до вимог п.п.3. статті 33 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» мінімальний розмір статутного капіталу особи-заявника не може бути меншим 5 мільйонів гривень.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених законодавством показників.

Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ «ВЕРРА ФІНАНС» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту», затвердженого Загальними зборами учасників (Протокол № 4 від 08.04.2019 року).

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

12. Події після дати Балансу

Фінансова звітність складена станом на 31.12.2023 року та затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 25.04.2024 року. На дату складання звітності Товариством не було встановлено подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Проте 24 лютого 2022 року відбувся воєнний напад Російської Федерації на територію України та, відповідно до Указу президента України «Про введення воєнного стану в Україні» №64/2022 від 24.02.2022р., був введений воєнний стан на усій території України.

Виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з Російською Федерацією, а також проведення бойових дій в Україні в лютому 2022 року призвело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фінансових та правових заходів, які будуть впроваджені, а також тривалості військової агресії Російської Федерації проти України. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії.

Можливий вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці 2.4. Незважаючи на той факт, що м. Одеса зазнало меншого впливу бойових дій, але все одно військові конфлікти призводять до цілого ряду небезпечних впливів на результати діяльності в цілому. В залежності від такої ситуації знаходяться:

- можливе знищення активів;
- тимчасове затримання погашення зобов'язань;
- призупинення договірних процесів. Загальний стан економіки України під час воєнних дій зазнає катастрофічних наслідків. Незважаючи на допомогу іноземних держав та проведених послаблень з боку влади, Керівництво адекватно оцінює неможливість окремих контрагентів поновлювати угоди протягом 2022 року. Значна кількість підприємств-замовників зазнала суттєвого фінансового впливу та зниження темпів виробництва та отримання коштів, окремі знаходяться в стані простою. Визначити такий вплив неможливо, але специфіка діяльності Товариства, на думку керівництва надасть можливість утримати на нормальному рівні фінансове становище компанії на протязі подальших періодів;
- зупинка діяльності представництв;
- переведення діяльності Товариства на дистанційну роботу

Невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваності воєнної ситуації не дає підготувати реальний прогноз грошових потоків на подальший період та зробити аналіз цього прогнозу в рамках оцінки майбутніх дій керівництва, утруднено оцінку надійності існуючої на даний час інформації для прогнозів, сумнівно визначити адекватність припущень, які б могли бути покладені у прогнози. Керівництво визнає, що ці події вказують на існування суттєвої

невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

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

13. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 25.02.2024 р. Ні учасники ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї звітності після її затвердження до випуску.

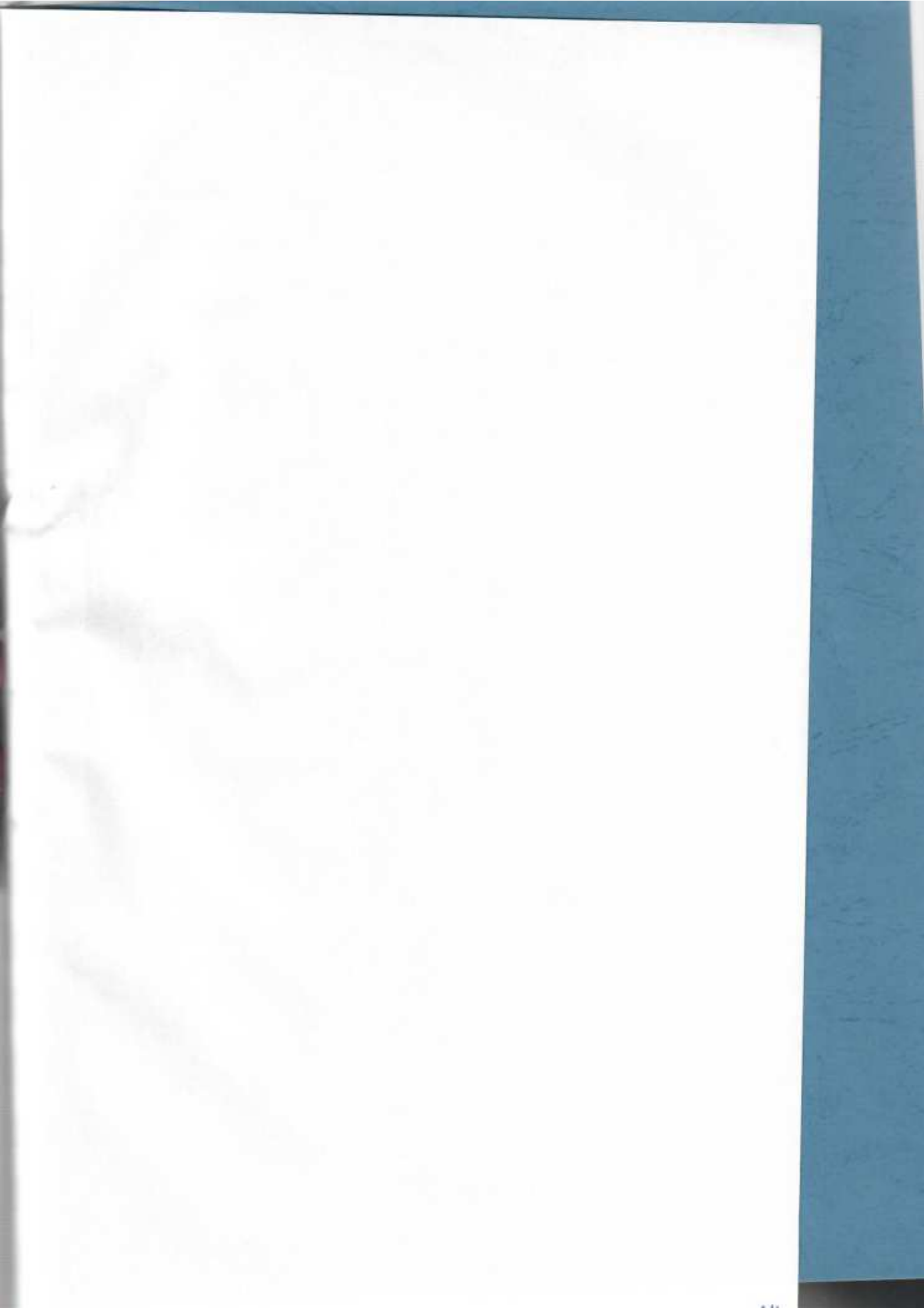
Керівник



Зоя Рубца

Головний бухгалтер

М.О. Дамаріє



Проприуровани, пропунумеровано та

окределено по даткою

6.11.2018 року

Директор ДП "АК "ЗЕЛДЕР"

Іванченко А. В.

