



ПОВ "АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
№ 3345 в реєстрі АТЮ: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити
обов'язковий аудит фінансової звітності»

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

щодо фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР XXI»

станом на 31 грудня 2023 року

Адресати:

Національному банку України

**Власникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР XXI»**

м. Київ, 2024 рік

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР ХХІ», (надалі за текстом – Товариство), що складається зі Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2023 року та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо її складання.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР ХХІ» згідно з етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ ЩОДО БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Сучасний стан фінансового ринку України характеризується нестабільністю, суттєвим відтоком фінансових ресурсів, слабким розвитком фінансових посередників. Для стримування негативного впливу війни на економіку країни прийнято ряд Законів, які стимулюють економіку, спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні. Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Опис операційного середовища та економічної ситуації» та Примітку 9.5, в яких управлінський персонал Товариства описує вплив війни на операційне середовище в країні та діяльність Товариства.

Керівництво Товариства проаналізувало ключові аспекти діяльності Товариства під час війни та не вбачає суттєвих загроз безперервності діяльності Товариства, зважаючи на те, що основна діяльність Товариства – це професійна діяльність на ринку фінансових послуг. Фінансові звіти Товариства складені на основі принципу безперервності діяльності Товариства, який передбачає реалізацію активів та погашення заборгованості при звичайному веденні бізнесу. Керівництво Товариства враховує рейтинги банків при розміщенні поточних грошових коштів та еквівалентів на рахунках. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Управлінський персонал вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість війни та економічні наслідки для Товариства на сьогодні є неможливим, а отже, незважаючи на прогнози Товариства може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю війни в Україні.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці

питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Даних звітності небанківської фінансової установ, що визначені Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою №123 Правління НБУ від 25.11.2021 (зі змінами), які містять іншу інформацію, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

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

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

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке 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 не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- 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 компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути 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 структури та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи 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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

Таблиця 1

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР ХХІ » (далі – Товариство)
Скорочене найменування	ТОВ «ФК «КРЕДИТОР ХХІ»
код за ЄДРПОУ	39776771
Місцезнаходження	Україна, 03048, м. Київ, Солом'янський район, вул. Ернста, буд. 16-Б
Дата первинної реєстрації	проведення державної 30.04.2015
Дата та номер запису в ЄДР	Дата запису: 30.04.2015 Номер запису: 10701020000057916
Вид діяльності за КВЕД 2010	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (основний);

	64.91 Фінансовий лізинг 64.92 Інші види кредитування 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Дата та номер рішення про включення фінансової установи до Державного реєстру фінансових установ	Товариство зареєстроване як фінансова установа 02.07.2015 відповідно до рішення № 1581. Відповідно до Витягу НБУ від 25.04.2023 № 21/760-рк Товариство включено до Реєстру платіжної інфраструктури.
Розмір статутного капіталу на 31.12.2023 р.	7 834 031,40 грн. (Сім мільйонів вісімсот тридцять чотири тисячі тридцять одна гривня 40 копійок)
Учасники і їх частки у статутному капіталі на 31.12.2023 р.	Юридична особа - резидент України Товариство з обмеженою відповідальністю «ТРЕЙД ІНДАСТРІЗ ЛТД», ідентифікаційний код 41093601, місцезнаходження: Україна, 03048, місто Київ, вулиця Ернста, будинок 16Б, який володіє 100 % Статутного капіталу Товариства, що в сумі складає 7 834 031,40 грн (сім мільйонів вісімсот тридцять чотири тисячі тридцять одна гривня 40 копійок).
Номер, серія, дата видачі, термін дії ліцензії та/або дозволу на здійснення діяльності	Ліцензія, видана розпорядженням від 01.06.2017 № 2218 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, строк дії ліцензії - безстроковий, на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку фінансових послуг), а саме на: надання послуг з факторингу; надання послуг фінансового лізингу; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; Відповідно до Витягу НБУ від 25.04.2023 № 21/760-рк Товариство отримало ліцензію на надання фінансових платіжних послуг – переказ коштів без відкриття рахунків.
Чисельність працівників на 31.12.2023 р.	173
Відокремлені підрозділи Товариства станом на 31.12.2023р.	У Товариства зареєстровано 78 підрозділів
Керівник	Директор – Аршухіна Ю.П. з 22.11.2022 по теперішній час
Головний бухгалтер	Кулик Л.П. з 22.11.2022 по теперішній час.

Розкриття інформації стосовно статутного капіталу та розміру власного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOBA КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР XXI».

Станом на 31.12.2023 зареєстрований статутний капітал Товариства складає 7 834 тис. грн. та сплачений виключно грошовими коштами учасника в повному об'ємі.

Інформація про власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР XXI»

Станом на 31.12.2023 власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР XXI» становить 6 912 тис. грн. та має наступну структуру:

Таблиця 2 (тис. грн.)

Пасив балансу	Код рядка	на 31.12.2023р.	на 31.12.2022р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7834	7834
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	46	41
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(968)	(1067)
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430		
Інші резерви	1435		
Усього власного капіталу	1495	6912	6808

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів учасників. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства. Непокритий збиток Товариства станом на 31.12.2023 становить 968 тис.грн. За 2023 рік отримано чистий прибуток у розмірі 104 тис. грн. Інформацію щодо отриманого прибутку відображено у формі № 2 «Звіт про фінансові результати» (розкриття сум отриманих доходів, понесених витрат та формування прибутку).

Розкриття інформації щодо вартості чистих активів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР ХХІ».

Розрахунок вартості чистих активів станом на 31.12.2023

Таблиця 3

Найменування показника	За звітний період (тис. грн.)	За попередній період (тис. грн.)
Активи (рядок 1300 Балансу), усього	7924	7951
Зобов'язання (рядки 1595, 1695, 1700, 1800), усього	1012	1143
Розрахункова вартість чистих активів на 31.12.2023 року: загальна сума активів/рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	6912	6808
Сплачений Статутний капітал	7834	7834
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром сплаченого статутного капіталу	(922)	(1026)

На кінець звітної періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 6912 тис. грн. та є меншою на 922 тис. грн. розміру зареєстрованого статутного капіталу.

Розкриття інформації про пов'язані сторони.

Інформацію про пов'язані сторони у фінансовій звітності за 2023 рік ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР ХХІ» розкриває відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» операції з пов'язаними сторонами протягом періоду, що охоплюються фінансовою звітністю, Товариство розкрило в складі інформації про характер відносин з пов'язаними сторонами в Примітці 9.4. «Розкриття інформація про пов'язані сторони».

Станом на 31.12.2023 року пов'язаними сторонами Товариства є:

- Учасник Товариства ТОВ «ТРЕЙД ІНДАСТРІЗ ЛТД», код ЄДРПОУ 41093601, юридична адреса: 03048, місто Київ, вул. Ернста, буд. 166. Частка володіння – 100%;
- Директор Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Кредитор XXI» Аршухіна Юлія Павлівна, ідентифікаційний номер 3145300841.

Протягом звітного періоду управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації, бонуси та інші додаткові виплати не здійснювались. Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом. Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операції з учасниками Товариства, іншими пов'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності.

Показники фінансового стану Товариства

Таблиця 4

Назва коефіцієнтів	Показники ліквідності	Нормативне значення	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2022
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1195}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	>1	8,9	7,85
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1160} + \text{рядок 1165}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	0,25-0,5	0,89	1,02
Показники фінансової стійкості				
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$\frac{\text{Ф.1 (рядок 1595} + \text{рядок 1695)}}{\text{Ф.1 рядок 1495}}$	Не більше 1	0,14	0,17
Коефіцієнт фінансової стійкості/ платоспроможності, автономії	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1495}}{\text{Ф.1 рядок 1900}}$	Більше 0,5	0,87	0,86

Розраховані коефіцієнти знаходяться в межах нормативного значення.

Інформація про наявність подій після дати балансу.

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу. Серед подій, які можуть вплинути на безперервність діяльності, фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства, основним залишається факт продовження війни. Війна, розпочата російською федерацією на території України продовжується, занепокоєння безпеки стали викликом для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового сегментів України, а операційне середовище відтоді залишається ризикованим та з високим рівнем невизначеності. Остаточні наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив як на економіку країни так і на бізнес Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій пов'язаних з війною та Указом Президента України від 24.02.2022 № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Після затвердження фінансової звітності не було інших суттєвих подій, крім описаної вище.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати звіту аудитора. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Скорочене найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	ТОВ «АФ» Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт» включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345:	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер реєстрації у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності:	Партнер з завдання з аудиту - аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А»); Номер реєстрації у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності 100406
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:	04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»
Сайт ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»	http://www.audit-standart.com

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	№ 2-29/02 від 29.02.2024
- дата початку аудиту	29.02.2024 р.
- дата закінчення проведення аудиту	26.04.2024 р.

Партнером завдання з аудиту,

результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є **В.М. Титаренко**

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. „А”

Дата складання звіту : 26 квітня 2024 року



КОДИ		
2024	01	01
39776771		
UA80000000000980793		
240		
64.99		

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія "Кредитор XXI"** Дата (рік, місяць, число) **2024 01 01**
 Територія **КИЇВСЬКА** за ЄДРПОУ **39776771**
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КАТОТТГ **1**
 Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.г.у.** за КОПФГ **240**
 за КВЕД **64.99**

Середня кількість працівників **2 173**
 Адреса, телефон **вулиця ЕРНСТА, буд. 16-Б, м. КИЇВ, КИЇВСЬКА обл., 03048** **4909686**
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	191	170
первісна вартість	1001	249	249
накопичена амортизація	1002	58	79
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	355	225
первісна вартість	1011	1 387	966
знос	1012	1 032	741
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	132
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	546	527
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1	-
виробничі запаси	1101	1	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	472	180
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 971	6 479
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	961	738
готівка	1166	452	630
рахунки в банках	1167	84	108
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховника у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	7 405	7 397
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1290	-	-
Баланс	1300	7 951	7 924

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 834	7 834
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	41	46
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(1 067)	(968)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	6 808	6 912
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	69	69
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	131	112
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	200	181
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	95	84
товари, роботи, послуги	1615	140	169
розрахунками з бюджетом	1620	31	42
у тому числі з податку на прибуток	1621	14	23
розрахунками зі страхування	1625	22	24
розрахунками з оплати праці	1630	69	67
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	106	99
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	480	346
Усього за розділом III	1695	943	831
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	7 951	7 924

Керівник

Головний бухгалтер

Аршухіна Юлія Павлівна

Кулик Ліна Петрівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія
"Кредитор ХХІ"Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
39776771		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2023 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

І. 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	457	113
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	457	113
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	3 281	3 303
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	(1 073)	(613)
Витрати на збут	2150	(2 916)	(2 871)
Інші операційні витрати	2180	(546)	(678)
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:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(797)	(746)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 040	881
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(41)	(26)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(75)	(32)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	127	77
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(23)	(14)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	104	63
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	104	63

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	8	24
Витрати на оплату праці	2505	2 308	1 871
Відрахування на соціальні заходи	2510	534	448
Амортизація	2515	253	311
Інші операційні витрати	2520	1 432	1 508
Разом	2550	4 535	4 162

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Аршухіна Юлія Павлівна

Кулик Ліна Петрівна

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:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	437	174
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	1	8
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	1
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	3 370	3 263
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	413	742
Інші надходження	3095	23 002	5 857
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 154)	(1 200)
Праці	3105	(1 842)	(1 693)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(535)	(499)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(463)	(418)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(14)	(5)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(449)	(413)
Витрачання на оплату авансів	3135	(6)	(186)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(1)	(8)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(363)	(639)
Інші витрачання	3190	(23 287)	(5 552)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-428	-150
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	3	24
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1 667	598
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	4 900	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(138)	(150)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(6 227)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	205	472
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-223	322
Залишок коштів на початок року	3405	961	639
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	738	961

Керівник

Аршухіна Юлія Павлівна

Головний бухгалтер

Кулик Ліна Петрівна



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія "Кредитор XXI" за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

(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	7 834	-	-	41	(1 067)	-	-	6 808
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 834	-	-	41	(1 067)	-	-	6 808
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	104	-	-	104
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	5	(5)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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	-	-	-	5	99	-	-	104
Залишок на кінець року	4300	7 834	-	-	46	(968)	-	-	6 912

Керівник

Головний бухгалтер



Аршухіна Юлія Павлівна

Кулик Ліна Петрівна

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТОР ХХІ"

ЗМІСТ

1. ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	2
1.1. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року	2
1.2. Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року	2
1.3. Звіт про власний капітал за 2023 та 2022 роки	3
1.4. Звіт про рух грошових коштів за 2023 та 2022 роки	3
2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО.....	4
3. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	6
3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ	6
3.2. МСФЗ, які прийняті, ефективна дата яких не насталаі	6
3.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	8
3.4. Припущення про безперервність діяльності	8
3.5. Рішення про затвердження фінансової звітності	9
3.6. Звітний період фінансової звітності	9
4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	9
4.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності	9
4.2. Загальні положення щодо облікових політик	9
4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів	10
4.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів	10
4.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти	10
4.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю	10
4.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	11
4.3.5. Зобов'язання	12
4.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань	12
4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів	12
4.5. Запаси	13
4.6. Облікові політики щодо оренди	13
4.7. Облікові політики фінансового лізингу	14
4.8. Використання ставок дисконтування	14
4.9. Облікові політики щодо податку на прибуток	14
4.10. Облікові політики щодо доходів та витрат	14
4.11. Витрати за позиками	15
5. ІНШІ ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	15
5.1. Забезпечення	15
5.2. Виплати працівникам	15
5.3. Умовні зобов'язання та активи	15
6. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ	15
6.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	15
6.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства	16
6.3. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів	16
6.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів	16
7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	16
8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ	17
8.1. Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	17
8.2. Інші операційні доходи та інші операційні витрати	17
8.3. Адміністративні витрати	17
8.4. Витрати на збут	18
8.5. Інші фінансові доходи	18
8.6. Інші доходи та інші витрати	18
8.7. Податок на прибуток	18
8.8. Нематеріальні активи	18
8.9. Основні засоби	19
8.10. Запаси	19
8.11. Довгострокова дебіторська заборгованість	20
8.12. Торговельна та інша дебіторська заборгованість	20
8.13. Грошові кошти та їх еквіваленти	21
8.14. Складений капітал	21
8.15. Відстрочені податки	21
8.16. Довгострокові зобов'язання	21
8.17. Поточна та інша кредиторська заборгованість	21
8.18. Поточні забезпечення	21

9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ.....	22
9.1. Судові позови.....	22
9.2. Оподаткування.....	22
9.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.....	22
9.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони.....	22
9.5. Цілі та політики управління фінансовими ризиками.....	23
10. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ.....	25
11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ.....	25

1.Форми фінансової звітності

1.1. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року.

в тис. грн.	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2023	2022
1	2	3	4
I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт,	8.1	457	113
Валовий:			113
прибуток		457	
Інші операційні доходи	8.2	3281	3 303
Адміністративні витрати	8.3	(1 073)	(613)
Витрати на збут	8.4	(2 916)	(2 871)
Інші операційні витрати	8.2	(546)	(678)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
збиток		(797)	(746)
Інші фінансові доходи	8.5	1 040	881
Інші доходи	8.6	-	-
Фінансові витрати	8.6	(41)	(26)
Інші витрати	8.6	(75)	(32)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток		127	77
збиток			
Витрати (дохід) з податку на прибуток	8.7	(23)	(14)
Чистий фінансовий результат			
прибуток		104	63
збиток			
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Сукупний дохід		104	63

1.2. Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року.

в тис.грн.	Примітки	31 грудня 2023	31 грудня 2022
1	2	3	4
АКТИВИ			
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	8.8	170	191
первісна вартість		249	249
накопичена амортизація		79	58
Незавершені капітальні інвестиції		-	-
Основні засоби	8.9	225	355
первісна вартість		966	1387
знос		741	1032
Довгострокова дебіторська заборгованість	8.11	132	-
Усього за розділом I		527	546
II. Оборотні активи			
Запаси	8.10	-	1
Виробничі запаси		-	1
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи,	8.12	180	472
послуги			

Інша поточна дебіторська заборгованість	8.12	6479	5971
Гроші та їх еквіваленти	8.13	738	961
Готівка		630	452
Рахунки в банках		108	84
Усього за розділом II		7 397	7405
БАЛАНС		7 924	7 951
ПАСИВИ			
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	8.14	7 834	7 834
Резервний капітал		46	41
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(968)	(1 067)
Усього за розділом I		6 912	6 808
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	8.15	69	69
Інші довгострокові зобов'язання	8.16	112	131
Усього за розділом II		181	200
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за:	8.17		
довгостроковими зобов'язаннями		84	95
товари, роботи, послуги		169	140
розрахунками з бюджетом		42	31
у тому числі з податку на прибуток		23	14
розрахунками зі страхування		24	22
розрахунками з оплати праці		67	69
Поточні забезпечення	8.18	99	106
Інші поточні зобов'язання	8.17	346	480
Усього за розділом III		831	943
БАЛАНС		7 924	7 951

1.3. Звіт про власний капітал за 2023 та 2022 роки

в тис.грн.	Примітки	Зареєстрований капітал (пайовий капітал)	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на 31 грудня 2021 року	8.14	7 834	-	38	(1 127)	6 745
Коригування:		-	-	-	-	-
Інші зміни		-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року		7 834	-	37	(1 127)	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		-	-	-	63	63
Відрахування до резервного капіталу		-	-	3	(3)	-
Разом змін у капіталі		-	-	3	60	63
Залишок на 31 грудня 2022 року	8.14	7 834	-	41	(1 067)	6 808
Коригування:		-	-	-	-	-
Інші зміни		-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року		7 834	-	41	(1 067)	6 808
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		-	-	-	104	104
Відрахування до резервного капіталу		-	-	5	(5)	-
Разом змін у капіталі		-	-	5	99	104
Залишок на 31 грудня 2022 року		7 834	-	46	(968)	6 912

1.4. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 та 2022 роки

в тис.грн.	За рік, що закінчився 31 грудня	
	2023	2022
1	2	3
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		

Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	437	174
Цільового фінансування	1	8
Надходження від повернення авансів	-	1
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3 370	3 263
Надходження фінансових установ від повернення позик	413	742
Інші надходження	23 002	5 857
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(1 154)	(1 200)
Праці	(1 842)	(1 693)
Відрахування на соціальні заходи	(535)	(499)
Зобов'язань з податків і зборів	(463)	(418)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(14)	(5)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(449)	(413)
Витрачання на оплату авансів	(6)	(186)
Витрачання на оплату повернення авансів	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	(1)	(8)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(363)	(639)
Інші витрачання	(23 287)	(5 552)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-428	-150
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації: необоротних активів	3	24
Надходження від отриманих: відсотків	1 667	598
Надходження від погашення позик	4 900	-
Витрачання на придбання: необоротних активів	(138)	(150)
Витрачання на надання позик	(6 227)	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	205	472
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від: Отримання позик	-	-
Витрачання на: Погашення позик	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	-223	322
Залишок коштів на початок року	961	639
Залишок коштів на кінець року	738	961

2. Інформація про Товариство

Найменування Товариства:

- українською мовою повне: Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Кредитор XXI»;
- українською мовою скорочене: ТОВ «ФК «Кредитор XXI»;
- англійською мовою повне: Limited Liability Company «Financial Company «Creditor XXI»;
- англійською мовою скорочене: «FC «Creditor XXI» LLC.

Юридичний статус Товариства:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Кредитор XXI», код ЄДРПОУ-39776771(надалі - Товариство) є юридичною особою з дати його державної реєстрації 30 квітня 2015 року і діє в Україні, згідно із законодавством України.

Організаційно-правова форма Товариства: Товариство з обмеженою відповідальністю.

Місцезнаходження Товариства: Україна, 03048, м. Київ, вулиця Ернста, 16-Б.

Мета діяльності Товариства:

ТОВ «Фінансова компанія «Кредитор XXI» створено з метою досягнення економічних і соціальних результатів та одержання прибутку від надання фінансових послуг.

Предмет діяльності Товариства:

Предметом діяльності Товариства є: факторинг; послуги з пов'язаного з факторингом ведення обліку грошових вимог; надання поруки за виконання боржником свого обов'язку за грошовими вимогами постачальників товарів (послуг) та пред'явлення до сплати грошових вимог від імені постачальників товарів (послуг) або від свого імені, а також інші послуги, спрямовані на одержання коштів від боржника, не заборонені чинним законодавством; надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту, за рахунок власних коштів; залучення фінансових активів від юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення; фінансовий лізинг; переказ коштів.

Товариство має такі ліцензії:

- ліцензія, видана розпорядженням від 01.06.2017 № 2218 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, строк дії ліцензії - безстроковий, на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку фінансових послуг), а саме на: надання послуг з факторингу; надання послуг фінансового лізингу; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;

- ліцензія № 21/760-рк, видана Національним банком України – 25 квітня 2023 року, строк дії ліцензії - безстроковий, на переказ коштів без відкриття рахунків.

Вид діяльності Товариства є:

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

- інші види кредитування.

Учасники Товариства:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Трейд Індастріз ЛТД», код ЄДРПОУ 41093601, юридична адреса: 03048, місто Київ, вул. Ернста, буд. 166., частка в статутному капіталі - 100 %.

Розмір зареєстрованого статутного капіталу: 7 834 тис. грн.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2023 р. та 31 грудня 2022 р. складала 173 та 223 осіб, відповідно.

Товариство має 78 зареєстрованих відокремлених підрозділи.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України з метою запобігання загрозі життю і здоров'ю працівників, клієнтів та збереження цілісності активів управлінським персоналом Товариства розроблено план дій для вживання всіх невідкладних заходів щодо безперебійної роботи відокремлених підрозділів, забезпеченню можливості здійснення розрахунків.

Опис операційного середовища та економічної ситуації

Товариство функціонує в економічному просторі України, де із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року Указом Президента України № 64/2022 було введено воєнний стан строком на 30 діб. Пізніше, декілька разів воєнний стан продовжувався, і станом на дату затвердження цієї річної фінансової звітності в Україні триває воєнний стан. Розпочавши 24 лютого 2022 року так звану «спеціальну військову операцію», Російська Федерація здійснила не тільки акт агресії проти України, а й, фактично, дала початок новій війні у Європі, яка супроводжується кривавими та жорстокими воєнними злочинами і злочинами проти людяності.

Вторгнення росії в Україну, призвело до великих людських жертв, масового переміщення населення та значного пошкодження інфраструктури. Величезним був також вплив на економічну активність: реальний ВВП різко скоротився, інфляція різко зросла, торгівля була серйозно порушена, а бюджетний дефіцит зріс до безпрецедентного рівня.

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Хоча економічний збиток, якого зазнала Україна в результаті вторгнення, величезний, але розблокування українських портів в Чорному морі, відновлення торгівлі зерном, а також істотна підтримка донорів, допомогли підтримати економічну активність в 2023 році.

Незважаючи на війну, фінансовий ринок продовжує працювати. Війна стала каталізатором, який показав реальний стан справ кожної фінансової компанії. Фінансово-стійкі компанії продовжують свою діяльність і проходять випробування війною, такі компанії налагодили свою операційну діяльність, в разі необхідності, забезпечивши віддалену роботу персоналу, збереження технічних засобів та баз даних.

Подальший вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах, боєздатності Збройних сил України та успішності заходів світової спільноти щодо припинення військової агресії російської федерації. Уряд України, державні органи управління приймають рішення, покликані мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії росії проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу. Україна вперше має перспективу стати членом Європейського союзу, заручившись безпрецедентною підтримкою країн-партнерів. Вперше з часів Другої світової війни працює програма ленд-лізу щодо військової підтримки України. Багато аналітиків сходяться у твердженнях, що Україна має великі шанси на перемогу у війні. Не дивлячись на активні бойові дії, Україна вже отримує від міжнародної спільноти пропозиції щодо відновлення економіки і відбудови інфраструктури. На міжнародному рівні обговорюється новий план Маршалла, в якому бажають прийняти участь провідні економіки світу. За деякими оцінками, після війни Україна стане однією з найбільш перспективних країн для інвестицій.

Враховуючи вищевикладену інформацію станом на кінець 2023 року Товариство повноцінно здійснює свою діяльність у т.ч. онлайн обслуговування клієнтів. Працює Контакт-центр та сайт Товариства.

Товариство перейшло до посиленого моніторингу стану запасу платоспроможності, ліквідності та достатності капіталу. Товариство має можливість скласти і подавати звітність. У Товариства немає проблем з дотриманням обов'язкових нормативів.

Враховуючи дану інформацію управлінський персонал Товариства вважає, що з однієї сторони Товариство забезпечило всі необхідні внутрішні умови для повноцінного функціонування в умовах воєнного стану, з іншої сторони, на підставі впливу зовнішніх факторів, в т.ч. повномасштабної війни, Товариство вважає, що існує невизначеність щодо подальшої фінансово-господарської діяльності. Товариство визнає та враховує існування невизначеності щодо прогнозів та планів, які можуть бути скориговані війною.

3. Загальна основа формування фінансової звітності

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2023 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України (<https://mof.gov.ua/uk/mizhnarodni-standarti-finsanovoi-zvitnosti>).

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

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2023 року ще не опубліковано, і процес подання фінансової звітності за 2023 рік в єдиному електронному форматі ще не ініційовано. Керівництво планує підготувати звіт у форматі iXBRL та подати його протягом 2024 року.

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 протирічать вимогам МСФЗ.

3.2. МСФЗ, які прийняті, ефективна дата яких не настала

Нижче наведені МСФЗ, зміни, поправки до МСФЗ, які набрали/набирають чинності з:

Поправки до МСФЗ, що набули чинності з 01 січня 2023 року	
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	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.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики; і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. 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. 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. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	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» 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. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.
МСБО 12 «Податки на прибуток»	Поправки до МСФЗ (IAS) 12 звужують сферу застосування 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.
МСФЗ 17 Страхові контракти	Новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації, який замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти". МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), 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. Поправка не має впливу на фінансову звітність Товариства.
Ефективна дата – 01 січня 2024 року.	
МСФЗ 16 «Оренда»	Випущено документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно

	з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотного орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне: • Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. • Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	Випущено стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.
МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди фінансування постачальників"	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. Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття: • 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. Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.
Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство. Поправка не матиме впливу на фінансову звітність Товариства.
Ефективна дата – 01 січня 2025 року	
Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості"	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.
Стандарти зі сталого розвитку	
МСФЗ S1 "Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком" МСФЗ S2	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

“Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом”.	довгостроковій перспективі. 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 – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб’єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року. Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є: • 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). 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. Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб’єкта господарювання, зокрема така інформація: • 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. Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів. Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління. 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. 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. На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому управлінський персонал Товариства слідкує за розвитком подій та розпочинає підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.
---	---

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року не застосовувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

3.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

3.4. Припущення про безперервність діяльності

Річна фінансова звітність Товариства складено з використанням припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку як того вимагає МСБО 1 «Подання фінансових звітів». При формуванні цього професійного судження керівництво врахувало фінансовий стан Товариства, поточні плани, прибутковість діяльності та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив макроекономічних тенденцій та подій після звітної дати на діяльність Товариства. Але у зв’язку з початком 24 лютого 2022 року повномасштабної війни російською федерацією проти нашої країни, тимчасовою окупацією територій України та воєнних дій, що тривають

на дату затвердження цієї звітності, є певна невизначеність щодо прогнозів та планів, які можуть бути зкориговані війною.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності Товариство не зазнало втрат, пошкоджень важливих активів, які перешкоджали б продовжувати діяльність. Товариство не має активів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях.

Завдання Товариства як відповідального роботодавця — бути готовими до різних варіантів розвитку подій. Для мінімізації ризиків для працівників в період воєнного стану в Товаристві існує диференційований підхід до організації процесу діяльності: частина працівників працює в дистанційному форматі, частина працівників працює по змішаній схемі дистанційно і з відвідуванням офісу за потреби, ключові особи Товариства працюють в стандартному режимі офісної роботи для забезпечення оптимального функціонування фінансово-господарської діяльності. Керівництво провело тестування можливостей програмного забезпечення і систем для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів. З метою стабільної роботи відокремлених підрозділів, які працюють по всій території України, використовується програмне забезпечення, яке дозволяє безпечно розмішувати велику кількість інформації та налаштувати обмін нею між користувачами.

Управлінським персоналом розглядаються та аналізуються зовнішні та внутрішні фактори, що можуть негативно вплинути на діяльність Товариства. Головний ризик 2024 року — це війна. Руйнація виробничого потенціалу, зростання безробіття, зниження платоспроможного споживчого попиту та його деформація, міграція трудового потенціалу — природні наслідки війни. Воєнні ризики неможливо нівелювати застосуванням виключно ринкових інструментів. Зокрема таких, як монетарне приборкання структурної інфляції, ринкове фінансування воєнного дефіциту бюджету чи зниження податків для залучення приватного капіталу.

Незважаючи на суттєву невизначеність, пов'язану з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, керівництво Товариства, спираючись на прогнозні показники запасу платоспроможності, ліквідності та достатності капіталу, вважає, що існують достатні підстави для подальшого функціонування Компанії на основі принципу безперервної діяльності.

Внаслідок невизначеності подій, пов'язаних з війною в Україні, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства в майбутньому. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

3.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 12 лютого 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску. Річна звітність оприлюднюється на ВЕБ-сайті Товариства: <http://fin.kredytor.com.ua/>.

3.6. Звітний період фінансової звітності

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

4. Суттєві положення облікової політики

4.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

4.2. Загальні положення щодо облікових політик

Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 39 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 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. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 8.2, 8.3, 8.4, 8.6 цих Приміток.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових

коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

Фінансова звітність Товариства складена з розкриттям інформації з наданням класифікації активів та зобов'язань на поточні/непоточні.

4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

4.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансовий інструмент - це договір, згідно з яким одночасно виникає фінансовий актив в одного суб'єкта господарювання і фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання.

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

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

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

4.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти (у національній валюті) складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банківських установах.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.3.3 цих Приміток.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

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

4.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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

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

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

При оцінці резерву під очікувані кредитні збитки Товариство застосовує триступеневу модель зменшення корисності, передбачену МСФЗ 9, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання.

Розміри резерву на покриття очікуваних збитків, які використовуються для розрахунку

- стадія 1 – 0,1% - визнається на початковій стадії визнання інструменту та є інформація що клієнт має стабільшу здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання;

- стадія 2 – 10 % - Товариство констатує суттєве збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом в разі якщо клієнт прострочив оплату більше ніж на 3 місяці, наявна інформація про погіршення фінансового стану клієнта, наявні індикатори зовнішнього ринку (курси валют, процентні ставки) тощо;

- стадія 3 – 100% - визнання дефолту за фінансовим інструментом відбувається в разі прострочення клієнтом платежів терміном більше ніж на 6 місяців, клієнт не відповідає критерію платоспроможності в зв'язку з фінансовими труднощами, смертю, зовнішніми факторами, висока ймовірність банкрутства тощо;

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

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

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

Поточна дебіторська заборгованість без встановленої ставки відсотка оцінюється за первісною вартістю, якщо вплив дисконтування є несуттєвий.

Позики

Справедлива вартість позик виданих при первісному визнанні є, як правило, ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації). Справедливу вартість довгострокової позики, за якою не нараховуються відсотки, оцінюється як теперішня вартість усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтова них із застосуванням переважної ринкової ставки відсотка на подібний інструмент.

При визначенні вартості позики Товариством враховується можлива наявність суттєвої відмінності процентної ставки, передбаченої договором позики, від поточних ринкових ставок. Інформація про ринкові ставки Товариство одержує на офіційному сайті НБУ <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>

Позики відображаються в обліку, починаючи з дати видачі коштів позичальникам.

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

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 31.12.2023 року і на 31.12.2022 року такі фінансові активи відсутні на балансі Товариства.

4.3.5. Зобов'язання

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

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

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

4.3.6. 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.

4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

Визнання та оцінка основних засобів

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 20 тис. грн.

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

Подальші витрати.

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

Амортизація основних засобів.

Основні засоби – це матеріальні активи, які Товариство утримує з ціллю використання їх в своїй діяльності, постачанні товарів, наданні послуг чи реалізації своїх адміністративних цілей, очікуваний термін корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

При визнанні та обліку основних засобів Товариство керується МСФЗ № 16 «Основні засоби».

Основні засоби враховуються у звіті про фінансове положення за первинною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Сума, що амортизується - це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу - це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходився в кінці свого терміну корисного використання.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Терміни корисного використання груп основних засобів представлені таким чином:

Будівлі – 20 років;
Споруди – 15 років;
Передавальні пристрої – 10 років;
Машини та обладнання – 5 років,

з них: електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації – 2 роки;

Транспортні засоби – 5 років;
Інструменти, прилади, інвентар, меблі – 4 роки;
Інші основні засоби – 12 років.

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання і метод нарахування амортизації передивляються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і признається в прибутках і збитках.

Нематеріальні активи

При визнанні та обліку нематеріальних активів Товариство керується МСБО № 38 «Нематеріальні активи». Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів з використанням прямолінійного методу. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

Термін використання нематеріальних активів визначати наступний:

- авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних), фонограми, відеограми, передачі (програми) організацій мовлення тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш ніж 2 роки ;
- інші нематеріальні активи (право на здійснення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо) - відповідно до правовстановлюючого документа.

Якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк корисного використання визнається Товариством 10 років.

Нематеріальні активи з невизначеними термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення.

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигод. 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.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

4.5. Запаси

Запаси визнаються Товариством, якщо вони належать йому і: існує велика ймовірність одержання економічної вигоди від їхнього використання в майбутньому; та їхня вартість може бути вірогідно оцінена.

Підставою для включення (списання) матеріальних цінностей в (з) склад (у) запасів є передача ризиків і вигід, пов'язаних з володінням запасами. Одиницею бухгалтерського обліку запасів вважається кожне їхнє найменування.

Запаси оцінюються за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

При передачі запасів у виробництво, продажу та іншому вибутті їх оцінка здійснювалась для сировини, основних матеріалів, напівфабрикатів — по середньозваженій собівартості, допоміжні матеріали, палива, запасних частин, малоцінних швидкозношуваних предметів та покупних напівфабрикатів за методом ідентифікованої собівартості.

Для запасів, що знаходяться у роздрібній торгівлі, вибуття здійснювалось за цінами продажу.

Чиста вартість реалізації являє собою оціночну ціну реалізації в ході звичайної господарської діяльності за вирахуванням будь-яких очікуваних майбутніх витрат, пов'язаних з доведенням продукції до готовності, та витрат на її реалізацію.

4.6. Облікові політики щодо оренди

На початку дії договору Товариство оцінює чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування за собівартістю та орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати,

застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то застосовується ставка додаткових запозичень Товариства.

Товариство не застосовує вищезгадані вимоги щодо визнання активів і зобов'язань щодо короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Облік поступок з оренди.

МСФЗ 16 «Оренда» передбачає можливість виникнення змін орендних платежів протягом строку оренди. Зміни можуть виникати безпосередньо внаслідок внесення змін у сам договір про оренду або опосередковано – унаслідок військових дій, дій уряду у відповідь на пандемію «сovid-19».

Зміни орендних платежів, зумовлені положеннями початкового договору або чинних законодавчих чи нормативно-правових актів, належить до початкових умов оренди, навіть якщо вплив цих положень (спричинений подією на зразок пандемії «сovid-19») раніше не розглядався. У такому разі жодної модифікації оренди в цілях МСФЗ 16 не відбувається.

Якщо зміна орендних платежів не зумовлена модифікацією оренди, то така зміна зазвичай обліковувалася б як змінний орендний платіж. У такому разі Товариство застосовує пункт 38 МСФЗ 16 і загалом визнає вплив поступок з оренди в прибутку або збитку. Для операційної оренди Товариство в якості орендодавця визнає вплив поступок з оренди шляхом визнання зменшеного доходу від договорів оренди.

Для визначення того, чи зменшилась корисність активів з права користування для Товариства в якості орендаря та об'єктів основних засобів, що є предметом операційної оренди Товариства в якості орендодавця, застосовується МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Обставини, що призводять до поступок з оренди внаслідок пандемії «сovid-19», військового стану імовірно, вказують на можливе зменшення корисності активів.

4.7 Облікові політики фінансового лізингу

Одним з видів діяльності Товариства є послуги фінансового лізингу. Предметом фінансового договору є основні засоби, які надаються на строк та за плату з можливим переходом права власності в кінці терміну дії договору.

Основні засоби для операцій фінансового лізингу Товариство оцінює за собівартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання.

При передачі основних засобів лізингоодержувачу Товариством визнаються витрати у вигляді списання собівартості основного засобу та визнання активу у вигляді довгострокової заборгованості, яка зменшується щомісяця відповідно до лізингових платежів та переходить до складу поточної дебіторської заборгованості у Звіті про фінансовий стан.

4.8 Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставки доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або – ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставленням рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Дисконтування може бути застосоване тільки до довгострокової грошової заборгованості, яка погашається певними грошовими платежами в національній чи іноземній валюті або еквівалентах грошових коштів. Негрошову заборгованість (та, яка погашається товаром чи іншими активами) Товариство не дисконтує навіть, якщо вона довгострокова.

Для визначення ставки дисконту Товариство використовує інформацію, одержану з офіційного сайту НБУ <https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo> – ставку дисконту на рівні середньозваженої кредитної ставки відсотка за кредитами.

4.9. Облікові політики щодо податку на прибуток

Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється згідно з українським податковим законодавством на основі оподаткованого доходу і витрат, відображених компаніями в їх податкових деклараціях. В 2021 році ставка податку на прибуток підприємств складала 18%. Поточні податкові зобов'язання та активи за поточний і попередній періоди, оцінюються в сумі, що належить до сплати податковим органам або підлягає відшкодуванню податковими органами.

4.10. Облікові політики щодо доходів та витрат.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

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

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та

г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

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

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

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

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

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

4.11. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду.

5. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

5.1. Забезпечення

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

5.2. Виплати працівникам

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

Для обліку винагород робітників товариство застосовує МСБО 19 «Виплати працівникам». Всі виплати працівникам в Товаристві враховуються як поточні, у відповідності до МСБО 19, що належать до виплати протягом 12 місяців після закінчення періоду, в якому робітник працював.

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.

Товариство не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

До винагород робітників належать короткострокові винагороди, такі як:

- заробітна плата,
- оплачувані щорічні відпустки,
- виплати у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності і витратами, обумовленими народженням і похованням,
- премії та пільги.

5.3. Умовні зобов'язання та активи.

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

6. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися 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.

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

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

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

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

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

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

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

6.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно перебувають в обігу 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».

6.3. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням їх обігу, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

6.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

При оцінці резерву під очікувані кредитні збитки Товариство застосовує триступеневу модель зменшення корисності, передбачену МСФЗ 9, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання.

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

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

7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Товариство здійснює оцінки справедливої вартості активів, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду у разі наявності таких фінансових активів на балансі Товариства.

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

Торговельна та інша дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату визнання.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень(ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень(ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2023р.	2022р.	2023р.	2022р.	2023р.	2022р.	2023р.	2022р.
Дата оцінки	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Грошові кошти	-	-	-	-	738	961	738	961
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	6659	6443	6659	6443
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	-	-	-	831	943	831	943

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2023р.	2022р.	2023р.	2022р.
Грошові кошти	738	961	738	961
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	6659	6443	6659	6443
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	831	943	831	943

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.

8. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансових звітах

8.1. Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

	2023 рік	2022 рік
Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	457	113
Всього доходи від реалізації	457	113

8.2. Інші операційні доходи та інші операційні витрати

Інші операційні доходи	2023 рік	2022 рік
Дохід від отримання роялті, авторських винагород	3 060	3 198
Дохід від реалізації необоротних активів	140	15
Дохід від скидок (поступок) за договорами оренди	81	90
Всього	3 281	3 303
Інші операційні витрати		
Інформаційно-технічне забезпечення (інтернет, обслуговування програми)	403	261
Витрати на формування резерву сумнівних боргів	2	399
Залишкова вартість реалізованих необоротних активів	140	16
інші операційні витрати	1	2
Всього	546	678

8.3. Адміністративні витрати

	2023 рік	2022 рік
Матеріальні витрати	-	1
Заробітна плата адміністративних працівників	558	170

Нарахування на заробітну плату адміністративних працівників	149	70
Амортизація	17	13
Оренда	25	25
Винагорода платіжним системам за переказ коштів	23	26
Винагорода за аудиторські послуги	80	155
Послуги зв'язку	1	1
Послуги з надання правової допомоги	52	8
Розрахунково-касове обслуговування	66	54
Інші адміністративні витрати	102	90
Всього адміністративних витрат	1 073	613

8.4. Витрати на збут

	2023 рік	2022 рік
Матеріальні витрати	8	23
Заробітна плата працівників збуту	1 750	1 701
Нарахування на заробітну плату працівників збуту	386	378
Амортизація	103	107
Витрати по короткостроковій оренди	467	397
Амортизація активу з права користування	140	190
Обслуговування комп'ютерної техніки на відділеннях	62	75
Інші витрати на збут	-	-
Всього витрат на збут	2 916	2 871

8.5. Інші фінансові доходи

	2023 рік	2022 рік
Проценти за користування фінансовими кредитами та позиками	1 040	881
Всього інші фінансові доходи та інші доходи	1 040	881

8.6. Інші доходи та інші витрати

	2023 рік	2022 рік
Інші доходи	-	-
Всього	-	-
Інші витрати		
Фінансові витрати з дисконтування зобов'язань за договорами оренди	41	26
Інші витрати	75	32
Всього	116	58

8.7. Податок на прибуток

Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється згідно з українським податковим законодавством на основі оподатковуваного доходу і витрат, відображених компаніями в їх податкових деклараціях. В 2023 та 2022 році ставка податку на прибуток підприємств складала 18%.

Показники	2023 рік	2022 рік
Поточний податок на прибуток	23	14
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	-	-
на кінець звітного періоду	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	69	69
на кінець звітного року	69	69
Включено до Звіту про фінансові результати – усього	23	14
У тому числі: поточний податок на прибуток	23	14
Зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
Збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	-	-
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	-	-
Зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
Збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-

8.8. Нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року нематеріальні активи включали наступне, тис. грн.:

Групи нематеріальних активів	Балансова вартість на 01.01.2022р.		Балансова вартість на 31.12.2022р.		Надійшло (модернізація) за 2023 рік	Нарахована амортизації за 2023 рік	Балансова вартість на 31.12.2023р.	
	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
Права на комерційні знаки	13	11	13	12	-	-	13	12
Програмне забезпечення	86	29	236	46	-	21	236	67
Разом	99	40	249	58	-	21	249	79

Зміни, які відбулися в складі нематеріальних активів протягом 2023 року.

Групи нематеріальних активів	Залишок на 31.12.2022р.		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Інші зміни за рік		Залишок на 31.12.23р.	
	Первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
Права на комерційні знаки	13	12	-	-	-	-	-	-	13	12
Програмне забезпечення	236	46	-	-	-	21	-	-	236	67
Разом	249	58	-	-	-	21	-	-	249	79

До складу нематеріальних активів віднесено ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг з невизначеним терміном корисного використання. Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання не амортизуються, проте перевіряються на знецінення на кожну звітну дату згідно МСФЗ (IAS) 36 "Знецінення активів".

8.9. Основні засоби

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року основні засоби включали наступне, тис. грн.

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.2022р.		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Інші зміни за рік		Залишок на 31.12.23р.	
	Первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
Машини та обладнання	794	654	-	178	174	92	-	-	616	572
Машини та обладнання для фінансового лізингу	-	-	137	137	-	-	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	78	78	-	-	-	-	-	-	78	78
Активи з права користування	515	300	180	423	349	140	-	-	272	91
Разом	1 387	1032	317	738	523	232	-	-	966	741

У цій звітності, у складі основних засобів відображено активи з права користування орендою нежитлового приміщення. Товариство є орендарем нежитлових приміщень і застосовує МСФЗ 16 «Оренда» з 01 січня 2019 року. З метою дисконтування Товариство використало обліку ставку НБУ на офіційному сайті на дату заключення договору оренди. Зобов'язання з ліквідації прав оренди та авансові платежі на дату першого застосування були відсутні.

Товариством було прийнято рішення не визнавати актив з права користування та орендні зобов'язання зі строком договору оренди 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди згідно п.6 МСФЗ 16.

У звітності відображено основні засоби, які є предметом договорів фінансового лізингу для наданих Товариством в 2023 році послуг відповідно до наявної ліцензії.

Вплив воєнних (бойових) дій протягом 2023 та 2022 року на основні засоби Товариства відсутній.

8.10. Запаси

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року запаси включали наступне, тис. грн.:

Стаття	31.12.2023р.	31.12.2022р.
Інші матеріали	-	1
Всього	-	1

8.11 Довгострокова дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року довгострокова дебіторська заборгованість складається з заборгованості за договорами фінансового лізингу та становить, тис. грн.:

Стаття	31.12.2023р.	31.12.2022р.
Довгострокова дебіторська заборгованість (фінансовий лізинг)	132	-
Всього	132	-

Лізингоодержувачами є юридичні особи, об'єкт лізингу – комп'ютерна техніка, термін дії договорів – 2 роки.

Після повного виконання умов Договору Лізингоодержувач має право першочергового викупу об'єкту лізингу.

8.12. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

Вартість фінансового активу зменшується на суму відповідного резерву під очікувані кредитні збитки.

При оцінці резерву під очікувані кредитні збитки Товариство застосовує триступеневу модель зменшення корисності, передбачену МСФЗ 9, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання.

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року торгова дебіторська заборгованість представлена наступним чином, тис. грн.:

	Балансова вартість на 31.12.2023р.	Балансова вартість на 31.12.2022р.
Дебіторська заборгованість за комісійну винагороду за переказ коштів	30	13
Дебіторська заборгованість за плату за користування товарним знаком	150	460
Інша заборгованість	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки під дебіторську заборгованість	(-)	(1)
Всього	180	472

Аналіз дебіторської заборгованості за строками виникнення, тис.грн.:

	Всього	Не прострочена і не знецінена	Прострочена, але не знецінена				
			До 60 днів	61-120 днів	121-180 днів	181-365 днів	Більше 365 днів
На 31.12.2023р.	180	180	-	-	-	-	-
На 31.12.2022р.	472	341	131	-	-	-	-

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року інша дебіторська заборгованість включала наступне, тис. грн.:

	Балансова вартість на 31.12.2023р.	Балансова вартість на 31.12.2022р.
Аванси, видані постачальникам	6	186
Надані позики/кредити коштами в тому числі:	6702	5422
фізичним особам	476	522
юридичним особам	6226	4900
Нараховані відсотки за наданими позиками	115	756
Резерв під очікувані кредитні збитки під надані позики в тому числі :	(450)	(450)
фізичним особам	(444)	(444)
юридичним особам	(6)	(6)
Інша дебіторська заборгованість	106	57
Всього	6479	5 971

У статті «Аванси, видані постачальникам» станом на 31.12.2022 р. наведено передоплату, пов'язану з оплатою послуг з технічної підтримки програмної продукції "програмної оболонки веб-сайту kredytor.com.ua" ТОВ "ЕМО ПОРТА" (44502633) 182 тис.грн.

У статті «Надані позики/кредити коштами» наводиться інформація в розрізі юридичних та фізичних осіб.

У складі кредитів наданих юридичним особам обліковуються короткотермові кредити з терміном погашення до 1 року. Згідно методики оцінки резерву від очікувані кредитні збитки Товариства, кредити надані юридичним особам визнано з низьким кредитним ризиком, нараховано резерв в розмірі 0,1%.

Позики фізичним особам надаються з терміном до 1 місяця. Інформація щодо аналізу позик фізичним особам за строками виникнення, тис.грн

	ВСЬОГО	Не прострочена (стадія 1)	Прострочена, але не знецінена (стадія 2)	Кредитно-знецінені (стадія 3)
Розмір резерву на покриття очікуваних витрат		0,1%	10%	100%
На 31.12.2023р.	476	11	23	442
На 31.12.2022 р.	522	51	29	442

Переважаюча кількість позик фізичним особам визнано кредитно-знеціненими, основним фактором є вплив військової агресії росії: неплатоспроможність осіб через втрату роботи, втрачено зв'язок, проведення активних військових дій на територіях проживання фізичних осіб та ін. Товариством враховувались дані фактори ризику щодо

надання позик в 2023 році і ефективність такого управління підтверджується відсутністю негативних змін в кредитному портфелі позик фізичним особам Товариства.

8.13. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року грошові кошти та їх еквіваленти включали наступне, тис. грн.:

Стаття	Балансова вартість на 31.12.2023р.	Балансова вартість на 31.12.2022р.
Каса	630	452
Поточний рахунок банку	108	84
Грошові кошти в дорозі	-	425
Разом	738	961

8.14. Складений капітал

Власний капітал Товариства складається, тис. грн.:

Стаття	Балансова вартість на 31.12.2023р.	Балансова вартість на 31.12.2022р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	7 834	7 834
Резервний капітал	46	41
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-968	-1 067
Разом	6 912	6 808

Учасниками товариства є:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «ТРЕЙД ІНДАСТРІЗ ЛТД», код ЄДРПОУ 41093601, юридична адреса: 03048, місто Київ, вул. Ернста, буд. 16б, володіє 100% статутного капіталу Товариства.

Для забезпечення діяльності Товариства та його матеріально-технічного забезпечення, створено Складений капітал у розмірі 7 834 031,40 (сім мільйонів вісімсот тридцять чотири тисячі тридцять одна грн. 40 коп.)

Для формування Складеного капіталу Учасник передає Товариству грошові кошти. Станом на 31.12.2023 р. Складений капітал сплачений повністю.

Відрахування до резервного капіталу за рахунок прибутку 2023 року становить 5 тис.грн.

В 2023 році Товариством зменшило непокритий збиток минулих періодів за рахунок прибутку 2023 року на 99 тис. грн, що є позитивним фактором діяльності Товариства в умовах воєнного стану.

8.15. Відстрочені податки

Товариство наводить інформацію про відстрочені податки, зокрема відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток.

Станом на 31.12.2023 року та на 31.12.2022 року Товариство має відстрочене податкове зобов'язання в сумі 69 тис.грн., яке виникло в результаті застосування норм Податкового кодексу України щодо зменшення об'єкту оподаткування за поточний рік на суму задекларованого Товариством збитку минулих періодів.

8.16. Довгострокові зобов'язання

В розділі інші довгострокові зобов'язання відображено орендні зобов'язання за договорами оренди згідно МСФЗ 16 та станом на 31.12.2023 року становить 112 тис.грн, станом на 31.12.2022 року становить 131 тис. грн..

8.17. Поточна та інша кредиторська заборгованість

Станом на 31.12.2023 року, 31.12.2022 року поточна та інша кредиторська заборгованість включала наступне, тис.грн. :

Показники	Балансова вартість на 31.12.2023р.	Балансова вартість на 31.12.2022р.
Поточна кредиторська заборгованість за :		
довгостроковими зобов'язаннями	84	95
товари, роботи, послуги	169	140
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	42	31
Заборгованість зі страхування	24	22
Заборгованість з оплати праці	67	69
Інша кредиторська заборгованість	346	480
Всього	732	837

У статті «Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» наводяться зобов'язання, пов'язані з поточною заборгованістю з оренди ТОВ "АЙ ЛОМБАРД"(44916262)- 15 тис.грн.; за послуги з надання правової допомоги: АО "ЄВРОПЕЙСЬКА ПРАВНИЧА ФУНДАЦІЯ"(39609064)-20 тис.грн.; за послуги з технічної підтримки програмної продукції "програмної оболонки веб-сайту kredytor.com.ua", підтримки сайтів fin.kredytor.com.ua, my.kredytor.com.ua ТОВ "ЕМО ПОРТА" (44502633)- 118 тис.грн.

Протягом 2023 року витрати на оплату праці (разом з нарахованим резервом на відпустки) склали – 2 308 тис. грн., відрахування на соціальні заходи – 534 тис. грн.

Протягом 2022 року витрати на оплату праці (разом з нарахованим резервом на відпустки) склали – 1 871 тис. грн., відрахування на соціальні заходи – 448 тис. грн.

У складі іншої кредиторської заборгованості відображена поточна заборгованість перед юридичними особами за отримані від фізичних осіб перекази грошових коштів на погашення кредитів (згідно ліцензії на переказ коштів) в сумі 345 тис. грн.. станом на 31.12.2022 року та 476 тис. грн. станом на 31.12.2022 року.

8.18. Поточні забезпечення

В статті «Поточні забезпечення» знайшли відображення суми нарахувань резерву майбутніх щорічних відпусток з урахуванням витрат на єдиний соціальний внесок у розмірі 22%. Станом на 31.12.2023 р. в сумі 99 тис. грн. на 31.12.2022 р. в сумі 106 тис. грн.

9. Розкриття іншої інформації

9.1. Судові позови

Товариство застосовує професійне судження при оцінці і визнанні резервів і розкритті потенційних зобов'язань, пов'язаних з поточними судовими розглядами або незадоволеними претензіями, що підлягають врегулюванню шляхом переговорів, за участю третіх осіб, за допомогою арбітражного розгляду або законодавчого регулювання, а також інших потенційних зобов'язань. Професійне судження необхідно при визначенні імовірності задоволення позову або претензії, пред'явлених Товариству, і виникнення зобов'язання, пов'язаного з таким позовом або претензією, а також при розрахунку діапазону сум можливого відшкодування. У силу невизначеності, яка є невід'ємною частиною будь-якої оцінки, фактичні збитки можуть істотно відрізнятися від розрахованого резерву. Зроблені припущення підлягають уточненню в міру надходження нової інформації, головним чином, від внутрішніх фахівців, а також від зовнішніх консультантів. Перегляд первісних оцінок може зробити істотний вплив на майбутні результати діяльності

Протягом 2023 та 2022 року ТОВ «ФК «Кредитор XXI» не було учасником судових процесів.

9.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

9.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. В 2023 та 2022 роках і проведено нарахування резерву під очікувані кредитні збитки.

9.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Операції з пов'язаними особами розкриваються відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Пов'язаними сторонами Товариства вважаються підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

Пов'язаними сторонами Товариства є:

- Прямий Учасник - ТОВ «ТРЕЙД ІНДАСТРІЗ ЛТД», код ЄДРПОУ 41093601, Юридична адреса: 03048, місто Київ, вул. Ернста, буд. 16б. Частка володіння – 100%;
- Кінцевий бенефіціарний власник - Іваницький Вадим Володимирович, індивідуальний податковий номер 2739423175. Дольова участь кінцевого бенефіціарного власника у відношенні до Товариства – 50%
- Кінцевий бенефіціарний власник - Семко Ольга Вікторівна, індивідуальний податковий номер 2736006564. Дольова участь кінцевого бенефіціарного власника у відношенні до Товариства – 50%
- Директор Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Кредитор XXI» :
до 21.11.2022 року посаду директора займав Максимов Максим Володимирович, ідентифікаційний номер 3106115351.

з 22.11.2022 року директором Товариства призначено Аршухіну Юлію Павлівну, ідентифікаційний номер 3145300841

В 2023 році Товариством проведено наступні операції із пов'язаними особами:

ТОВ "ЕМО ПОРТА" (ЄДРПОУ 44502633), директор Іваницький Вадим Володимирович - надання послуг з технічної підтримки програмної продукції "програмної оболонки веб-сайту kredytor.com.ua", підтримки сайтів fin.kredytor.com.ua, my.kredytor.com.ua, щомісячна сума послуг за договором №0002 від 01.04.2022р становить 25 тис. грн. Послуги в сумі 300 тис. грн. віднесено до витрат на інформаційно-технічне забезпечення та відображаються у складі інших операційних витрат в Звіті про фінансові результати. Станом на 31 грудня 2023 року заборгованість за договором становить 118 тис. грн та відображена в Звіті про фінансовий стан (баланс) в складі поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги. Станом на 31 грудня 2022 року передоплата за послуги за договором становила 182 тис. грн, та відображена в Звіті про фінансовий стан (Баланс) в складі іншої поточної дебіторської заборгованості.

До провідного управлінського персоналу відноситься директор та головний бухгалтер Товариства.

Виплати провідному управлінському персоналу Товариства, які включають заробітну плату, внески на соціальне забезпечення, оплачувана щорічна відпустка та оплачувана тимчасова непрацездатність здійснені на загальну суму 297 тис. грн. в 2023 році, та 108 тис. грн. в 2022 році відповідно.

Виплати провідному управлінському персоналу в 2023 році здійснено за такими категоріями виплат:

- короткострокові виплати працівникам – 297 тис. грн;
- виплати по закінченні трудової діяльності - 0 тис. грн;
- інші довгострокові виплати працівникам - 0 тис. грн;
- виплати при звільненні – 0 тис. грн;
- платіж на основі акцій - 0 тис. грн.

9.5. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Система управління ризиками - система заходів з забезпечення безпеки та стійкості фінансових операцій. Система управління ризиками забезпечує реалізацію цілей та задач Товариства для досягнення необхідного рівня рентабельності в довгостроковій перспективі, сприяє дотриманню законів та регуляторних норм, а також зниженню ймовірності втрат та непередбачуваних збитків.

Управління ризиками – процес виявлення (ідентифікації) ризиків, проведення їх оцінки, здійснення моніторингу та контролю ризикових позицій бізнесу, а також врахування взаємозв'язків між різними категоріями та видами ризиків.

Загальні засади, принципи та підходи до управління ризиками визначаються політикою Товариства.

Система управління ризиками Товариства є комплексною, адекватною та ефективною, яка відповідає таким принципам:

- ефективність - забезпечення об'єктивного визначення величини ризиків Товариства та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, перосналу та інформаційних систем щодо управління ризиками;
- своєчасність - своєчасне (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків на всіх організаційних рівнях;
- структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками та відповідності згідно з таким розподілом між усіма підрозділами та працівниками та розмежування функцій контролю від здійснення операцій, що передбачає уникнення ситуації за якою одна й та сама особа здійснює операції, які генерують ризик та виконує функції контролю за ними;
- комплексність- охоплення системою управління ризиками всіх видів діяльності Товариства на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах;
- пропорційність, адекватність- відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Товариства, його розміру, видам здійснюваної діяльності, групі суспільної важливості, комплексності та складності його діяльності, операцій;
- незалежність - виключення можливості впливу на систему управління ризиками осіб, які відповідальні за її здійснення;
- конфіденційність- обмеження доступу до інформації, яка має бути захищена від несанкціонованого ознайомлення.

Основними цілями, досягнення яких забезпечує система управління ризиками є:

- виконання вимог законодавства України та нормативних актів, що регулюють діяльність;
- визначення в документах та дотримання встановлених процедур та повноважень при прийнятті будь-яких рішень, що зачіпають інтереси компанії, її власників та клієнтів;
- обґрунтування стратегічних та інвестиційних рішень з точки зору вигід та ризиків;
- адекватне відображення операцій в бухгалтерському обліку;
- оперативне та належне складання звітності, що дозволяє отримувати інформацію про діяльність Компанії.

В системі управління ризиками Товариство виділяємо наступні види ризиків:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ринковий ризик;

Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Кредитним ризиком є ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливих змін у фінансовому стані Товариства унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Фінансові інструменти, які потенційно наражають Товариство на істотну концентрацію кредитного ризику, включають видані позики фізичним особам та кредити надані юридичним особам, поточні рахунки в банках та дебіторська заборгованість.

Керівництво Товариства встановлює свою інвестиційну стратегію, яка визначає основні цілі, оптимальний склад фінансових активів, зокрема портфелю Товариства та систему лімітів. Моніторинг та аналіз кредитного ризику Товариства проводиться індивідуально по кожному випадку.

Максимальна сума кредитного ризику Товариства відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан:

	на 31 грудня 2023 року, тис. грн.	на 31 грудня 2022 року, тис. грн.
Надані позики/кредити коштами в тому числі:	6 252	4 973
фізичним особам	32	78
юридичним особам	6 220	4 895
Нараховані відсотки за наданими позиками	115	755
Дебіторська заборгованість за послугами	180	472
Грошові кошти на банківських рахунках	108	84
	6 655	9 284

До заходів мінімізації впливу ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;

- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. За фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, визнано низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату та нараховано резерв під очікувані кредитні збитки в розмірі 0,1%, по фінансовим інструментам, які визнані кредитно-знеціненими нараховано резерв під очікувані кредитні збитки в розмірі 100%. (детальна інформація наведена в примітці 8.12)

Для цілей управління кредитним ризиком, грошові кошти Товариства зберігаються у надійних банках, які розташовані в Україні. Відсутні обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках, тому кредитний ризик визнано низьким.

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

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.

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

Валютні ризики виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Протягом звітного періоду Товариство не володіло фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

У складі активів Товариства відсутні активи, які виражені в іноземній валюті, активи у вигляді цінних паперів тому ринковий ризик визнано на низькому рівні.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що суб'єкт господарювання матиме труднощі в ході виконання зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Кредитор XXI» не наражається на значні ризики ліквідності, оскільки його зобов'язання перед учасниками обмежуються наявними високоліквідними активами.

У нижче наведеній таблиці представлений аналіз ризику загальної ліквідності на основі балансової вартості високоліквідних активів та зобов'язань, як представлено у звіті про фінансовий стан. Дані таблиці складено на основі строків погашення згідно контрактних умов.

Склад поточних фінансових активах та зобов'язаннях за періодами сплати згідно з умовами договорів станом на 31 грудня 2023 року представлені таким чином, тис.грн.:

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 6 місяців	Від 6 місяців до 12 місяців	Всього
Дебіторська заборгованість за нараховані послуги	180	-	-	180
Грошові кошти та їх еквіваленти	738	-	-	738
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами та відсотками з юридичним особам	-	-	6 335	6 335
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами та відсотками фізичним особам	32	-	-	32
Інша дебіторська заборгованість	19	93	-	112
Всього активів	969	93	6 335	7 397
Поточні зобов'язання	632	58	42	732
Всього зобов'язань	632	58	42	732
Коефіцієнт поточної ліквідності (співвідношення всіх оборотних активів до поточних зобов'язань, нормативне значення >1-2,5)				10,11

Періоди виплат по фінансових активах та зобов'язаннях згідно з умовами договорів за попередній рік, тис.грн.:

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 6 місяців	Від 6 місяців до 12 місяців	Всього
Дебіторська заборгованість за нараховані	341	131	-	472

послуги				
Грошові кошти та їх еквіваленти	961	-	-	961
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами та відсотками з юридичним особам	-	-	5650	5650
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами та відсотками фізичним особам	51	26	-	77
Інша дебіторська заборгованість	29	132	83	243
Всього активів	1 382	289	5 733	7 404
Поточні зобов'язання	736	53	48	837
Всього зобов'язань	736	53	48	837
Коефіцієнт поточної ліквідності (співвідношення всіх оборотних активів до поточних зобов'язань, нормативне значення >1-2,5)				8,85

Показник поточної ліквідності в межах нормативного значення, що свідчить про здатність Товариства вчасно погашати свої короткострокові зобов'язання за допомогою оборотних активів.

10. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою 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.

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

11. Події після звітної дати

Серед подій, які можуть вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства, та які відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності Товариство повинно було розкрити, залишається той факт, що 24 лютого 2022 року Російська Федерація засобами підрозділів збройних сил, важкого наземного озброєння, у тому числі далекобійної артилерії, ракет, морських кораблів та військової авіації розпочала загарбницьку війну проти України на суші, морі та в повітряному просторі.

У січні – лютому 2024 року воєнні дії на території України продовжуються. 05 лютого 2024 року Президент України підписав Указ № 49/2024 від 05.02.2024 року, а Верховна Рада України затвердила Закони про продовження строку дії воєнного стану та продовження строку проведення загальної мобілізації в Україні на 90 діб – до 14 травня 2024 року.

Вказана обставина може мати дуже істотний вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті невизначеності, щодо наслідків впливу широкомасштабного акту збройної агресії проти України на діяльність Товариства. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

12 лютого 2024 року.



(підпис)
(підпис)

Аршухіна Ю.П.

Кулик Л.П.

Handwritten text in blue ink, possibly a signature or a small note, located in the upper left quadrant of the page.

Усього в цьому документі пронумеровано,
прошнуровано та скріплено печаткою та
підписом

1 аркушів

Директор ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»

В.М. Титаренко

