

ПРИМІТКИ

До фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «Ю-БЕЙС»

за період, що закінчився 31 грудня 2023 року

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

ТА ЗА 2023 РІК

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «Ю-БЕЙС» станом на 31 грудня 2023 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 2023 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

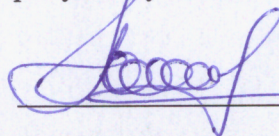
Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

- Належний вибір та застосування облікової політики;
- Представлення інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, співставність та зрозумілість;
- Додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Компанії;
- Здійснення оцінки щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

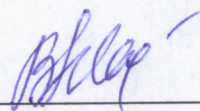
Керівництво також відповідає за:

- Ведення облікової документації у відповідності до законодавства;
- Застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії; та
- Виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.
- Створення, впровадження та підтримку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- Ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Компанії та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Компанії вимогам МСФЗ;

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2023 року та за 2023 рік для подання в органи державної статистики затверджено до випуску 23 лютого 2024 року, повний комплект фінансової звітності, включаючи ці Примітки, затверджений до випуску керівництвом Компанії 23 лютого 2024 року наступними особами:



Директор



Головний бухгалтер

1. Інформація про ТОВ «ФК «Ю-БЕЙС».

Найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «Ю-БЕЙС» (надалі – Товариство)(ідентифікаційний код юридичної особи 42901825) зареєстроване 21.03.2019 року (номер запису: 1 070 102 0000 081754) відповідно до чинного законодавства України.

Місцезнаходження: 03150, м. Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 55.

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

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: серія ФК № 1227 від 16.07.2019 р.

Товариство має ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно з розпорядженням №1858 від 24.09.2019 р., термін дії безстроково, а саме:

надання послуг з фінансового лізингу;

надання послуг з факторингу;

надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Вищим органом Товариства є Загальні Збори учасників.

Починаючи з 03 червня 2019 р. та станом на 31.12.2023 р. учасниками Товариства є:

Учасник	Резидентство	Період	Частка у статутному капіталі Товариства, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Ю-БЕЙС ІНВЕСТ», ідентифікаційний код юридичної особи 42899125	резидент	з 03 червня 2019 р. по 06 жовтня 2021 р.	100 %
ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "Ю-БЕЙС, АТ, ідентифікаційний код юридичної особи 43620141	резидент	з 07 жовтня 2021р. по 31.12.2021 р.	100 %

У Товариства немає відокремлених підрозділів та філій.

Загальний розмір статутного капіталу Товариства становить 6 000 000 (шість мільйонів) гривень 00 копійок.

Станом на 31.12.2023 р. статутний капітал сформований та оплачений виключно грошовими коштами на загальну суму 6 000 000 (шість мільйонів) гривень 00 копійок.

Комплект фінансової звітності за МСФЗ

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року

Назва статті	Примітки	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>	6		
Нематеріальні активи (з/в)	6.1	78	87
Інвестиційна нерухомість (з/в)	6.1	23 528	7 501
Довгострокові фінансові інвестиції	6.2.	3 065	9 465
<i>Поточні активи</i>			
Запаси		-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	6.3		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		46	41
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	6.4	2 713	1 236
Інша дебіторська заборгованість	6.5	18 108	8 990
Поточні фінансові інвестиції	6.6	21 329	21 377
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.7	176	65
Усього активи		69 043	48 762
Власний капітал та зобов'язання			
<i>Власний капітал</i>	6.8		
Статутний капітал	6.8	6 000	6 000
Капітал у дооцінках		14 406	
Резервний капітал		91	91
Нерозподілені прибутки (збитки)	6.9	(6 002)	769

Неоплачений капітал			
Усього капітал		14 495	6 860
Довгострокові забезпечення (витрат персоналу)			
Інші довгострокові зобов'язання		-	-
Всього довгострокових зобов'язань		-	-
Поточні зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями		-	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		-	-
Розрахунками з бюджетом		-	-
Розрахунками зі страхування		-	-
Розрахунками з оплати праці		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	6.10	6 700	6 700
Інші зобов'язання	6.10	47 848	35 202
Разом власний капітал та зобов'язання		69 043	48 762

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2023 рік.

Назва статті	Примітки	Рік	
		2023	2022
1	2	3	4
Дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)	6.11	3 437	2 674
Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)			-
Валовий прибуток	6.11	3 437	2 674
Інші операційні доходи	6.12	3 102	225 237
Витрати на збут			-
Адміністративні витрати	6.13	(1 962)	(7 291)
Інші операційні витрати	6.14	(10 214)	(218 479)
Прибуток від операційної діяльності		(5 637)	2 141
Інші фінансові доходи		25	3
Інші доходи	6.15	15 831	1 355
Фінансові витрати	6.16	(2 381)	(1 660)
Інші витрати	6.17	(14 609)	(1 355)
Прибуток (збиток) до оподаткування	6.2	(6 771)	484
Витрати з податку на прибуток	6.2	-	(87)
ПРИБУТОК (ЗБИТОК) ЗА РІК	6.2	(6 771)	397
УСЬОГО: СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА 2023 рік	6.2	(6 771)	397

Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік (пр.7)

Назва статті	Примітки	Рік	
		2023	2022
1	2	3	4
1. Операційна діяльність			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		2 136	620
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		25	3
Надходження фінансових установ від повернення позик		550	-
Інші надходження	7	108	5 423
Витрачання на оплату: товарів (робіт, послуг)		(1 903)	(8 095)
Праці		(75)	(26)
Відрахувань на соціальні заходи		(27)	(22)
Зобов'язань із податків і зборів		(40)	(229)
Витрачання на оплату податку на прибуток		-	(215)

Витрачання на оплату інших податків		(40)	(14)
Витрачання на оплату авансів		-	-
Витрачання на оплату повернення авансів		-	-
Витрачання ФУ на надання позик		(13 830)	(68 767)
Інші витрачання	7	(14)	(691)
Результат від операційної діяльності до змін у чистих поточних активах		(13 070)	(71 784)
II. Інвестиційна діяльність			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій		6 474	115 960
необоротних активів		2 050	-
Надходження від погашення позик		135	-
Надходження від отриманих відсотків		-	-
Витрачання на придбання:			
Фінансових інвестицій		(5 331)	(800)
Необоротних активів			(7 100)
Витрачання на надання позик		(431)	(5 458)
Інші надходження		-	6 589
Інші платежі		-	-
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		2 897	109 191
III. Фінансова діяльність			
Надходження власного капіталу			
Отримання позик		14 599	11 573
Інші надходження		380	7 662
Погашення позик		(602)	(28 121)
Витрачання на сплату відсотків		(2 898)	(1 038)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди		-	
Інші платежі		(1 195)	(30 277)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		10 284	(40 201)
Чистий рух грошових коштів за звітний період		111	(2 794)
Залишок коштів на початок періоду		65	2 859
Залишок коштів на кінець періоду		176	65

Звіт про зміни в капіталі за 2022 рік (пр.8)

Назва статті	Вкладений акціонерний капітал	Емісійний дохід	Резервний капітал	Неоплачений капітал	Нерозподілений прибуток	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2021 року	6 000		51		412	6 463
Усього сукупний прибуток за звітний період					397	397
Внески учасників до капіталу						
Погашення заборгованості з капіталу						
Відрахування до резервного фонду			40		(40)	
Разом змін у капіталі			40		357	397
Залишок на 31 грудня 2022 року	6 000		91		769	6 860

Звіт про зміни в капіталі за 2023 рік (пр. 8)

Назва статті	Вкладений акціонерний капітал	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Неоплачений капітал	Нерозподілений прибуток	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2022 року	6 000		91		769	6 860
Усього сукупний прибуток за звітний період					(6 771)	(6 771)
Дооцінка необоротних активів		14 406				14 406
Погашення заборгованості з капіталу						
Відрахування до резервного фонду			-			
Разом змін у капіталі		14 406	-		(6 771)	7635
Залишок на 31 грудня 2023 року	6 000	14 406	91		(6 002)	14 495

2. Операційне середовище

Наприкінці 2021 року економісти фіксували зростання ВВП України на 3% і прогнозували подальше його щорічне зростання на 4%. Але 24.02.2022р. Російська Федерація розпочала військове вторгнення на територію України, внаслідок чого, Указом Президента України №64/2022 від 24.02.2022р. у країні було введено воєнний стан і подальші прогнози залежать від розвитку ситуації в Україні.

Зокрема, прогнозується, що динаміка реального ВВП України становитиме «мінус» 10% у 2022 році – з урахуванням, що бойові дії в Україні не зтягнуться на дуже тривалий період. Це вже враховує отримання Україною екстреного фінансування МВФ у розмірі \$1,4 мільярди. Для порівняння, в «ковідний» 2020-й рік динаміка зростання реального ВВП України теж була негативною, на рівні «мінус» 4%, однак у 2021-му цей показник становив уже «плюс» 3,2%.

Крім того, зазначається, що обсяги виробництва в Україні внаслідок війни можуть зменшитися на 25-35%. Такий прогноз розрахований на основі реальних тенденцій, які спостерігалися в Іраку, Лівані, Сирії, Ємені та інших країнах, де точилися бойові дії.

Ще один важливий показник – дефіцит зовнішнього фінансування, за прогнозами Фонду, сягатиме \$4,8 мільярди та може змінюватися в залежності від тривалості бойових дій. У МВФ не прогнозують, яким може бути курс гривні по відношенню до американського долара або євро. Натомість у фонді позитивно оцінюють кроки уряду України, які він застосував для зменшення негативного впливу на національну валюту.

Очікується, що державний борг України в 2024 році зросте до 96,7% ВВП, адже відповіді потребуватимуть гуманітарна криза, а також реконструкція інфраструктури в Україні.

У МВФ також зауважили, що війна Росії проти України вже призвела до різкого зростання цін на енергоносії, що матиме негативний вплив на світову економіку. Крім того, постраждають продовольчі ринки. За оцінками МВФ, Росія також зазнає глибокої рецесії, прогнози Фонду по цьому питанню очікується оголосити наступного місяця.

Виконавча рада МВФ схвалила виплату \$1,4 мільярда (1005,9 мільйона SDR) в межах Інструменту швидкого фінансування (RFI). Пакет допомоги має на меті допомогти Україні задовольнити нагальні потреби у фінансуванні та пом'якшити наслідки війни для національної економіки.

Крім вищезазначеного, з кінця 2019 року розпочалося поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. На кінець 2019 р Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, що впливає на Товариство, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. Для зменшення ризику щодо впливу подій на фінансову діяльність

Товариства, пов'язаних зі сполохом коронавірусу COVID-19, Товариство вживає належні заходи на підтримку стабільності та безперервності його діяльності.

Хоча управлінський персонал Товариства вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Товариства, за існуючими обставинами подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу. Ця фінансова звітність не включає коригувань у зв'язку з невизначеністю оцінки ефекту цього впливу, що може вплинути на майбутні операції.

3. Загальна основа формування річної фінансової звітності

Фінансову звітність Товариства станом на 31.12.2023 р. було складено із використанням концептуальної основи загального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Концептуальною основою фінансової звітності є бухгалтерські політики, що базуються на вимогах МСФЗ, включаючи розкриття впливу переходу з Положень (Стандартів) бухгалтерського обліку України на МСФЗ, допущення, прийняті керівництвом Товариства щодо стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності, і політик, які прийняті на дату підготовки керівництвом Товариства повного пакету фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2023 р. Фінансова звітність Товариства готується відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності, які оприлюднені Міністерством Фінансів України з дати початку діяльності, з 2023 року.

Товариство дотримується правил ведення бухгалтерського обліку та складає фінансову звітність з урахуванням нових та змінених МСФЗ.

Товариство не застосовувало таких нових і переглянутих МСФЗ, набрали/набирають чинності з:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
11 МСФЗ 17 «Страхові контракти» зі змінами, опублікованими в 2020 – 2021 р	1 січня 2023 року
Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань як короткострокові та довгострокові	1 січня 2023 року
Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності», до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ «Формування суджень щодо суттєвості»;	1 січня 2023 року
Зміни до МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки» – Визначення облікових оцінок.	1 січня 2023 року
Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» – Поступки з оренди, пов'язані з COVID-19	1 січня 2021 року
Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2	1 січня 2021 року
Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу», МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» та МСБО (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи»;	1 січня 2022 року
Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років	1 січня 2022 року

Очікується, що нові стандарти і роз'яснення, що зазначені в таблиці, не будуть мати значного впливу на діяльність Товариства.

Для складання фінансової звітності керівництво Товариства виконує оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат, виходячи з концепції безперервного функціонування та дотримується тих самих облікових політик.

Відповідно до статті 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (надалі - Закону про бухгалтерський облік), Товариство подає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2023 рік, звіт про рух грошових коштів за 2023 рік, звіт про власний капітал за 2023 рік, примітки, що включають пояснення та розкривають принципи облікової політики за 2023 рік.

Ця фінансова звітність складена на основі відповідних бухгалтерських реєстрів, дані яких були належним чином скориговані та рекласифіковані з метою їх об'єктивного подання відповідно до МСФЗ.

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Концептуальною основою фінансової звітності ТОВ «Ю-БЕЙС» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) в редакції затвердженої Радою з Міжнародних стандартами фінансової звітності, чинні на 31.12.2023 року та опубліковані на сайті Міністерства Фінансів України www.minfin.gov.ua.

Дана фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якщо б ТОВ «ФК «Ю-БЕЙС» не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності у відповідності з принципом безперервності діяльності.

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

3.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, складена у тисячах гривень, округлених до цілого.

3.3. Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність ТОВ «ФК «Ю-БЕЙС» підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території Росії, Білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів. Деякі українські міста зруйновані. Із прийняттям Закону України №3429-ІХ від 08.11.2023 «Про затвердження Указу Президента України від 06.11.2023 року №734/2023 "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні", продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 16 листопада 2023 року строком на 90 діб.

Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

3.4. Звітний період річної фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформована річна фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року.

Основна інформація щодо відображення активів, зобов'язань та власного капіталу в Балансі Товариства станом на 31.12.2023 р.

Активи, зобов'язання та власний капітал відображені на Балансі Товариства станом на 31.12.2023 р. згідно Положення про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику, яке затверджене відповідним наказом Товариства.

Облікова політика Товариства визначає та встановлює єдині принципи, методи і процедури, що використовуються для відображення в обліку операцій, щодо яких нормативно-методична база передбачає більш ніж один їх варіант застосування та розроблена у відповідно до вимог :

- Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ);
 - Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" (зі змінами);
- Статті фінансової звітності сформовані Товариством з урахуванням суттєвості.

Для визначення суттєвості окремих операцій об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу для відображення у фінансовій звітності за поріг суттєвості

приймається величина у 5 відсотків від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу за балансом без внутрішніх розрахунків.

Для визначення суттєвості окремих видів доходів і витрат поріг суттєвості приймається величина у 2 відсотка чистого прибутку (збитку) звітного періоду.

3.5.Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена керівництвом Товариства 05.02.2024 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

4.Суттєві положення облікової політики.

4.1.Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі оцінки за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі, визначені 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

4.2.1.Основа формування облікових політик

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

Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, а також МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», які застосовуються Товариством раніше дати набрання чинності.

Облікова політика Товариства встановлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства за МСФЗ складається і подається керівництвом та головним бухгалтером Товариства.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності:

- автономність,
- безперервність,
- періодичність,
- нарахування та відповідності доходів і витрат,
- повного висвітлення,
- послідовність,
- обачність та принцип єдиного грошового вимірника.

4.2.2.Інформація про зміни в облікових політиках

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

4.2.3.Форма та назви фінансових звітів

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

4.2.4.Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методи "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.

Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у фінансовій звітності здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Інформація про основні види валових грошових надходжень та валових грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства згідно МСБО 1.п.117 (б)

4.3.Облікові політики щодо фінансових інструментів

4.3.1.Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових 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 справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.
- фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання (окрім фінансових активів та фінансових зобов'язань, які відображаються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток).

Витрати на здійснення операцій, які безпосередньо стосуються придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображаються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток, визнаються негайно у складі звіту про сукупні доходи.

Справедлива вартість означає суму, на яку може бути обмінаний актив або виконане зобов'язання за угодою між добре поінформованими, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедлива вартість є поточною ціною покупця для фінансових активів та поточною ціною продавця для фінансових зобов'язань, які котируються на активному ринку.

4.3.2.Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

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

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 НБУ.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках 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.Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право

отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відносин щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву та покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не істотними – на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

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

Дебіторська заборгованість може бути нескасована призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Проте, в випадку поточної дебіторської заборгованості, ефект дисконтування вважається несуттєвим і поточна дебіторська заборгованість оцінюється за первісною вартістю.

У разі зміни справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

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, Товариство відносить інвестиції в акції, облігації, корпоративні права, якщо Товариство придбало їх для продажу та не має наміру здійснювати контроль над компанією, акціями чи корпоративними правами якої володіє. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються у прибутках та збитках.

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

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

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

Оцінка акцій та облігацій, 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 та облігацій, 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, Товариство 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 зупинене, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

4.3.5. Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

До фінансових активів, утримуваних до погашення, Товариство відносить облігації та векселі, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

4.3.6. Зобов'язання

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду;

- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

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

Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення.

4.3.7. Згортання 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. В інших випадках Товариство обліковує та подає активи і зобов'язання окремо.

4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

4.4.1. 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 шести тисяч гривень.

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.

4.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт, 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.

4.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Товариство застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації:

Клас основних засобів	Строк планової корисної експлуатації ОЗ, (років)
будівлі та споруди	від 15- 20 років
машини та обладнання	від 5-10 років
транспортні засоби	від 5-10 років
меблі та приладдя	від 4-10 років
інші основні засоби	від 4-10 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають коли він стає придатним для використання.

4.4.4. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

4.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

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

4.4.6. Інвестиційна нерухомість.

Інвестиційна нерухомість визнається активом, якщо існує ймовірність того, що підприємство отримає в майбутньому від її використання економічні вигоди у вигляді орендних платежів та/або збільшення власного капіталу, та її первісна вартість може бути достовірно визначена.

Інвестиційна нерухомість зараховується на баланс за її первісною вартістю, яка зменшується на суму нарахованої амортизації та втрати від зменшення корисності інвестиційної нерухомості.

Подальша оцінка можлива за моделлю справедливої вартості. Оцінка інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю ґрунтується на цінах активного ринку в тій самій місцевості в подібному стані за подібних умов договорів оренди або інших контрактів на дату балансу та не враховує майбутніх витрат на поліпшення нерухомості і відповідні майбутні вигоди у зв'язку з майбутніми витратами на поліпшення об'єктів інвестиційної нерухомості.

За відсутності активного ринку визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості здійснюється за такими показниками:

- останньою ринковою ціною операцій з такими активами (за умови відсутності суттєвих змін у технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє підприємство);
- поточними ринковими цінами на нерухомість, що може перебувати в різних стани, місцевості, орендних та інших контрактних умовах, скоригованими з урахуванням індивідуальних характеристик, особливостей тощо інвестиційної нерухомості, для якої визначається справедлива вартість;
- додатковими показниками, які характеризують рівень цін на інвестиційну нерухомість.

У разі відсутності інформації про ринкові ціни на інвестиційну нерухомість її справедлива вартість визначається за теперішньою вартістю майбутніх чистих грошових надходжень від активу.

Оцінка інвестиційної нерухомості проводиться на дату балансу, її вартість слід переглядати на цю дату.

4.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або

справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

4.6.Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

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

4.7.Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.7.1.Забезпечення

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

4.7.2.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 відпускнух.

4.7.3.Пенсійні зобов'язання

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

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

4.8.1. Доходи та витрати

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;

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.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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.

4.8.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

4.8.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство протягом звітного періоду не проводило операцій з іноземною валютою.

4.8.4. 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.

4.9. Основні припущення, оцінки та судження

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

розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

4.11. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.12. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

4.13. 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 обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути

на оцінку фінансових інструментів.

4.14. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.15. Використання ставок дисконтування

В Товаристві протягом звітного періоду не обліковувалися активи або зобов'язання, які вимагають дисконтування, внаслідок чого керівництво не здійснювало професійні судження щодо розміру таких ставок станом на кінець звітного періоду.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
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, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Товариство має сформулювати закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані Товариства. У процесі формування закритих вхідних даних Товариство може розпочати зі своїх власних даних, але воно має скорегувати ці дані, якщо доступна у розумних межах інформація свідчить про те, що інші учасники ринку використали б інші дані або Товариство має щось особливе, чого немає у інших учасників ринку (наприклад, притаманну Товариству синергію). Товариству не потрібно докладати вичерпних зусиль, щоб отримати інформацію про припущення учасників ринку. Проте, Товариство має взяти до уваги всю інформацію про припущення учасників ринку, яку можна достатньо легко отримати.

Закриті вхідні дані, сформовані у спосіб, описаний вище, вважаються припущеннями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості (тис.грн).

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	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Дата оцінки	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23
Грошові кошти ті їх еквіваленти	-	-	65	176	-	-	65	176
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-	21 377	21 329	21 377	21 329

5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю станом на 31.12.2023 р.

тис.грн.

	Балансова вартість	Справедлива вартість
	31.12.2023 р.	31.12.2023 р.
1	2	3
Грошові кошти	176	176
Фінансова дебіторська заборгованість	2 943	654
Фінансова кредиторська заборгованість	23 802	23 872

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

6. Пояснення статей звіту про фінансовий стан на 31.12.2023 року

6.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2023 р., основні засоби можуть бути представлені наступним чином:

	Інвестиційна нерухомість	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інші основні засоби	Всього
Первісна (переоцінена) вартість					
Залишок на 01.01.2022	3 224	-	-	-	3 224
Надходження	7 012	-	-	-	7 012
Вибуття	2 709	-	-	-	2 709
Внутрішнє переміщення (I)	-	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2022	7 527	-	-	-	7 527
Надходження	6 944	-	-	-	6 944
Вибуття	4 913	-	-	-	4 913
Дооцінка	14 966	-	-	-	14 966
Залишок на 31.12.2022	24 524	-	-	-	24 524
Накопичена амортизація					
Залишок на 01.01.2022	-	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування	37-	-	-	-	37
Вибуття	11	-	-	-	11
Внутрішнє переміщення	-	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2022	26	-	-	-	26
Амортизаційні відрахування	135	-	-	-	135
Вибуття	-	-	-	-	-

Дооцінка	835	-	-	-	835
Залишок на 31.12.2023	996	-	-	-	996
Балансова вартість					
Залишок на 01.01.2022	3 224	-	-	-	3 224
Залишок на 31.12.2022	7 501	-	-	-	7 501
Залишок на 31.12.2023	23 528	-	-	-	23 528

Станом на 31 грудня 2023 року первісна вартість повністю амортизованих об'єктів, які ще використовуються Товариства, становила 8 тис. грн.

	Інші нематеріальні активи	Всього
Первісна (переоцінена) вартість		
Залишок на 01.01.2022	8	8
Надходження	88	88
Вибуття	-	-
Залишок на 31.12.2022	96	96
Надходження	-	-
Вибуття	-	-
Залишок на 31.12.2023	96	96
Амортизація		
Залишок на 01.01.2022	8	8
Амортизаційні відрахування	1	1
Вибуття	-	-
Залишок на 31.12.2022	9	9
Амортизаційні відрахування	9	9
Вибуття	-	-
Залишок на 31.12.2023	18	18
Залишкова вартість на 01.01.2022	-	-
Залишкова вартість на 31.12.2022	87	87
Залишкова вартість на 31.12.2023	78	78

6.2. Довгострокові фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції Товариства складаються з корпоративних прав у ТОВ «Ю-БЕЙС ВУД» (код ЄДРПОУ 44008240) 710 тис. грн., що становить 16.14 % статутного капіталу, корпоративних прав у ТОВ «Ресурс Капітал» (код ЄДРПОУ 44599378) 1 355,0 тис.грн., що становить 50% статутного капіталу. Товариство є засновником ТОВ "АІРФУД" (код ЄДРПОУ 44743994), на підставі рішення єдиного засновника №1 від 13 вересня 2022 року у розмірі 1 000,0 тис.грн., що становить 100% статутного капіталу та внесло до статутного капіталу права вимоги за наступними договорами:

- Кредитний договір № 4/2017 від 24.03.2017 року, укладений з ПАТ Могилів-Подільський Консервний Завод (код ЄДРПОУ 00373965) з усіма договорами про внесення змін та доповнень, додатковими угодами і додатками до нього, що є його невід'ємною частиною;
- Договір Поручки №4/2017-02П від 28.02.2019 року, укладений з ТОВ «ЛАН» (код ЄДРПОУ 31456050) з усіма договорами про внесення змін та доповнень, додатковими угодами і додатками до нього, що є його невід'ємною частиною.

Право вимоги за якими перейшло до Товариства за Договором про відступлення права вимоги № 28/10/2021 від 28.10.2021 року.

20 березня 2023 р. згідно договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі від 20.03.2023 р. корпоративні права у ТОВ «ДЕПО ТРАНС ПАРК» (код ЄДРПОУ –44570799) 6 400,0 тис. грн., що становить 100 % статутного капіталу, було передано у власність іншому підприємству. У 3 кварталі 2023 року з-но дог. купівлі-продажу частки (корпоративних прав) у Статутному капіталі б/н від 11.07.2023 р. корпоративні права у ТОВ "МП ХЛІБНИЙ СВІТ"(код ЄДРПОУ 45008057) у розмірі 7 805,0 тис.грн., що становить 78,05% статутного капіталу, було передано у власність фізичній особі.

6.3. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

	31.12.2023	31.12.2022
Дебіторська заборгованість по договорам відступлення прав вимоги	-	-
Всього дебіторська заборгованість за за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-

6.4. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

	31.12.2023	31.12.2022

Розрахунки з нарахованих доходів	2 814	1 513
Резерв очікуваних збитків по заборгованості з нарахованих доходів	(101)	(277)
Всього дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	2 713	1 236

Розкриття, щодо розрахунків з нарахованих доходів, що було включене до фінансової звітності Товариства у 2023 та 2022 роках:

Станом на 31 грудня 2023 року	Без прострочки	1-15 днів	16-30 днів	Більше 30 днів	Всього
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованими відсотками (валова балансова вартість)	366	-	340	2 108	2 814
Частка	13.0%	-	12.0%	75,0 %	100,0%

Станом на 31 грудня 2022 року	Без прострочки	1-15 днів	16-30 днів	Більше 30 днів	Всього
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованими відсотками (валова балансова вартість)	198	-	192	1 123	1 513
Частка	13,1%	-	12,7%	74,2 %	100,0%

6.5. Інша поточна дебіторська заборгованість

	31.12.2023	31.12.2022
Розрахунки з вітчизняними постачальниками	109	146
Розрахунки з іншими дебіторами	4 840	4 614
Резерв сумнівних боргів по іншій дебіторській заборгованості	(2 282)	(2 255)
Розрахунки за виданими позиками	26 250	12 970
Резерв сумнівних боргів по заборгованості за виданими позиками	(10 809)	(6 485)
Всього інша поточна дебіторська заборгованість	18 108	8 990

6.6. Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції Товариства складаються з прав вимоги за кредитними договорами та іншими майновими правами, що забезпечені іпотекою, транспортними засобами та іншою заставою у розмірі 21 329 тис.грн.

6.7. Гроші та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2023 р. залишок грошових коштів на безготівковому рахунку становить 176 тис. грн.

6.8. Статутний капітал

Станом на 31.12.2023 року зареєстрований статутний капітал складає 6 000 тис. грн., Станом на 31.12.2023 року статутний капітал Товариства в повному обсязі сформований та оплачений виключно грошовими коштами на загальну суму 6 000 000,00 (шість мільйонів гривень 00 копійок), шляхом перерахування 07-22 травня 2019 року грошових коштів на банківській рахунок Товариства №265093366, відкритий у АТ «Райффайзен Банк Аваль».

6.9. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Станом на 31.12.2023 року Товариство має непокритий збиток у сумі 6 771 тис. грн.

6.10. Кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання

Поточна кредиторська заборгованість представлена наступним:

	31.12.2023	31.12.2022
За товари, роботи та послуги	-	-
Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	-	-
Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування	-	-
Кредиторська заборгованість за одержаними авансами	6 700	6 700
Заборгованість перед іншими кредиторами по договорам поворотної фінансової допомоги	11 036	11 870
Заборгованість перед пов'язаними особами	36 518	22 521
Заборгованість перед пов'язаними особами по нарахованих відсотках	294	811
Разом:	54 548	41 902

Пояснення статей Звіту про сукупний дохід за 2023 рік

6.11. Чистий дохід від реалізації послуг

Чистий дохід від реалізації послуг (доходи за користування позиками (кредитами)) за 2023 рік складає 3 437 тис. грн., за 2022 рік 2 674 тис.грн.

6.12. Інші операційні доходи

До складу «Інші операційні доходи» включено наступні види доходів:

Доходи	2023	2022
Доходи від продажу фінансової інвестиції	-	3 709
Доходи від примусового стягнення коштів	64	6 590
Доходи від списання кредиторської заборгованості	-	5 847
Доходи від продажу інвестиційної нерухомості	2 050	-
Доходи від відступлення права вимоги	-	79 241
Доходи від операційної оренди активів	-	134
Доходи від розформування резервів	988	129 716
Всього інших операційних доходів	3 102	225 237

6.13. Адміністративні витрати

В цій статті відображаються загальногосподарські витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням підприємства.

Структура адміністративних витрат виглядає наступним чином:

Витрати	2023	2022
Витрати на оплату праці робітників	93	32
Соціальні внески з заробітної плати працівників	27	21
Амортизація	9	1
Послуги з інформатизації	13	6
Витрати на аудиторські, консультативні, юридичні, інформаційні послуги	1 791	6 873
Податок на землю	14	8
Комісії банку за розрахунково-касове обслуговування	14	5
Витрати на врегулювання спорів у судах		181
Інші витрати	1	164
Всього адміністративні витрати	1 962	7 291

6.14. Інші операційні витрати

До складу інших операційних витрат у Звіті про фінансові результати включено наступні витрати:

Витрати	2023	2022
Витрати на створення резерву сумнівних боргів	5 164	10 078
Витрати, пов'язані з відступленням прав грошових вимог, тобто розмір прав грошової вимоги	-	205 666
Собівартість реалізованих необоротних активів	4 913	2 698
Амортизація об'єктів інвестиційної нерухомості	135	37
Визнані штрафи, пені, неустойки	2	-
Разом:	10 214	218 479

6.15. Інші доходи

Доходи	2023	2022
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	-	1 355
Дохід від відновлення корисності активів	6 945	
Дохід від реалізації корпоративних прав	8 885	-
Інші	1	-
Разом:	15 831	1 355

6.16. Фінансові витрати

Витрати	2023	2022
Витрати по нарахованих відсотках за отриманими позиками	2 381	1 660
Разом:	2 381	1 660

6.17. Інші витрати

До складу інших витрат у Звіті про фінансові результати включено наступні витрати:

Витрати	2023	2022
Реалізація частки у СК іншого підприємства	14 205	1 355
Витрати від зменшення корисності активів	128	-
Уцінка необоротних активів	276	-
Разом:	14 609	1 355

7. Пояснення статей Звіту про рух грошових коштів за 2023 рік

Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік складено за прямим методом. В статті «надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)» (код 3000) відображені грошові надходження від погашення процентів по кредитних договорах в сумі 2 136,0 тис.грн.

В статті «Інші витрачання» (код 3190) у сумі 14 тис.грн. відображено сплачені кошти за розрахунково-касове обслуговування.

В статті «Інші платежі», розділ III «Рух коштів у результаті фінансової діяльності» (код 3390), у сумі 1 195 тис. грн. відображено повернення коштів за договорами поворотної фінансової допомоги.

8. Пояснення статей Звіту про власний капітал за 2023 рік

Звіт про власний капітал за 2023 року підготовлено відповідно до вимог МСФЗ.

9. Розкриття іншої інформації

9.1 Умовні зобов'язання

9.1.1 Судові позови

Проти Товариства не висувалися претензії та відсутні будь-які судові позови.

9.1.2 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 піддають сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство у подальшому 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 та 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.

По результатах 2023 року Товариство має непокритий збиток у сумі 6 771 тис. грн.

9.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні.

Зовнішнє середовище стало для української економіки більш загрозливим. Насамперед це пов'язано з ескалацією конфлікту з Російською Федерацією. З наслідків цієї ескалації ми бачимо істотне зростання цін на газ в Європі, що ставить певні загрози для української економіки.

Крім цього, вплив надає і розповсюдження нового штаму коронавірусу. Воно б'є по відновленню світової економіки, що обов'язково позначиться на Україні.

Серед інших неприємних моментів, які стримують зростання української економіки - обмежені виробничі потужності, низький рівень інвестицій приватних осіб, підвищення ціни на енергоносії, повільне відновлення сфери послуг і т. д.

Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства, тому були створені резерви на дебіторську заборгованість по договорам поворотної фінансової допомоги та по договорам надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту.

9.3. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Розкриття інформації про пов'язані сторони здійснюється відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Станом на 31.12.2023 року пов'язаними особами Товариства є:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Ю-БЕЙС ІНВЕСТ», ідентифікаційний код юридичної особи 42899125, адреса: 03150, м. Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 55;

- ТОВАРНА БІРЖА «Ю-БЕЙС», ідентифікаційний код юридичної особи 42903969, адреса: 03150, м. Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 55;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Ю-БЕЙС ВУД» ідентифікаційний код юридичної особи 44008240, адреса: 03150, м. Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 55;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Ю-БЕЙС» ідентифікаційний код юридичної особи 42643126, адреса: 03150, м. Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 55;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕПО ТРАНС ПАРК» ідентифікаційний код юридичної особи 44570799, адреса: 01024, місто Київ, вул.Басейна, будинок 5Б;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РЕСУРС КАПІТАЛ» ідентифікаційний код юридичної особи 44599378, адреса: 01042, м. Київ, вул. Джона Маккейна, буд.30.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АІРФУД» ідентифікаційний код юридичної особи 44743994, адреса: 03150, м. Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 55.
- Директор Товариства Телюк Сергій Віталійович.

Протягом 2023 року операції з управлінським персоналом здійснювались лише в частині виплати заробітної плати та інших виплат, пов'язаних з оплатою праці. Виплата управлінському персоналу заробітної плати та інших виплат, пов'язаних з оплатою праці у 2023 році склала 88,3 тис. грн

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

9.4.Цілі та політики управління фінансовими ризиками.

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

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

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

Кредитний ризик

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

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

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих, конкретний контрагент Товариства - позичальник, боржник . Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих клієнт.. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності

окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

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

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

Аналіз терміну давності дебіторської заборгованості представлений нижче:

	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього На 31.12.2023	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього на 31.12.2022
Дебіторська заборгованість			2 814		26 250		29064		1513			12970		14483
Інша поточна дебіторська заборгованість			109	205	4 635		4 949		146		3416	1 198		4760
Всього зобов'язання			2923	205	30 885		34013		1659		3416	14168		19 243

На кінець звітної періоду Товариство немає прострочених фінансових активів

Аналіз дебіторської заборгованості за термінами погашення представлено в підрозділі 6.4 «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів».

Кредитну якість непрострочених і незнецінених фінансових активів можна оцінити виходячи з кредитних рейтингів (при наявності), що присвоюються незалежними агентствами, або інформації про кредитоспроможність контрагента за минулі періоди:

	Інвестиційний рейтинг	Неінвестиційний рейтинг	Без рейтингу	Всього
На 31.12.2023 р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	176	176
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість з виданих авансів	-	-	109	109
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	-	-	2 721	2 721
Видані позики	-	-	15 441	15 441
Інша дебіторська заборгованість	-	-	2 550	2 550
Всього	-	-	20 997	20 997
На 31.12.2022 р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти			65	65

	Інвестиційний рейтинг	Неінвестиційний рейтинг	Без рейтингу	Всього
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги			-	-
Дебіторська заборгованість з виданих авансів			146	146
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів			1236	1236
Видані позики			6 485	6 485
Інша дебіторська заборгованість			2 359	2 359
Всього			10 291	10 291

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для дебіторської заборгованості Товариством визначений як прийнятний, кредитний збиток визнаний в сумі 0,3грн.

Ринковий ризик

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових

ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2022 р.
Боргові зобов'язання набуті по договорам відступлення прав вимоги	21 329	21 377
Надані позики	15 441	6 485
Інша поточна заборгованість	2 659	2 505
Всього	39 429	30 367
Частка в активах Товариства, %	57%	62%

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами фізичних осіб зі строком 3 місяці за останні 3 роки за оприлюдненою інформацією НБУ (індекс UIRD) з довірчим інтервалом 95%.

Товариство визначило, що обґрунтовано можливе коливання ринкових ставок $\pm 11,1$ процента річних (у попередньому році $\pm 5,5$ процента річних). Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на вартість чистих активів Товариства.

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

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
		На 31.12.2023 р.	На 31.12.2022 р.
Можливі коливання ринкових ставок		-11,1%	-11,1%
Видані позики	15 441		
Разом			
Можливі коливання ринкових ставок		+5,5%	-5,5%
Видані позики	6 485		
Разом			

Концентрація інших ризиків

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ризик ліквідності

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що банк не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	176				176
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість:		2 721			2 721
дебіторська заборгованість за надані послуги					
інша дебіторська заборгованість				18 159	18 159
Інші поточні фінансові активи				21 329	21 329
Всього активи	176	2 721		39 488	42 385
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:	-	-	-	-	-
- товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-
- розрахунками з бюджетом	-	-	-	-	-
- розрахунками зі страхування	-	-	-	-	-
- розрахунками з оплати праці	-	-	-	-	-
Поточні податкові зобов'язання	-	-	-	-	-

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами				6 700	6 700
Інша поточні фінансові зобов'язання				47 918	47 918
Всього зобов'язання				54 618	54 618
Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	65				65
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість:		1 236			1 236
дебіторська заборгованість за надані послуги					
інша дебіторська заборгованість				9 031	9 031
Інші поточні фінансові активи				21 377	21 377
Всього активи	65	1 236		30 408	31 709
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:	-	-	-	-	-
- товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-
- розрахунками з бюджетом	-	-	-	-	-
- розрахунками зі страхування	-	-	-	-	-
- розрахунками з оплати праці	-	-	-	-	-
Поточні податкові зобов'язання					
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами				6 700	6 700
Інша поточні фінансові зобов'язання				35 202	35 202
Всього зобов'язання				41 902	41 902

Управління капіталом

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності 14 438 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	6 000	тис. грн.
- Капітал у дооцінках	14 406	тис. грн.
- Нерозподілений прибуто (непокритий збиток)	(6 059)	тис. грн.
- Резервний капітал	91	тис. грн.

Відповідно до вимог п.14 р. II «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого Постановою № 199 від 29.12.20023 р., власний капітал Товариства має бути не меншим ніж 5 млн. грн., якщо надається дві та більше фінансових послуг.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених законодавством показників.

Відповідно до облікової політики Товариство розраховує такі показники:

- Рентабельність капіталу ROE;
- Коефіцієнт поточної ліквідності;
- Коефіцієнт абсолютної ліквідності;
- Коефіцієнт фінансової стійкості;

Показник	Нормативне значення	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2022
Рентабельність капіталу ROE	>10%	-11,6	0,8
Коефіцієнт поточної ліквідності	>1	0,78	0,75
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0,2	0,39	0,51
Коефіцієнт фінансової стійкості	>0,5	0,14	0,21

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося нормативних значень по більшості показників, що встановлені обліковою політикою. Також спостерігається негативна динаміка більшості показників у порівнянні з минулим роком. Низький показник коефіцієнта фінансової стійкості пов'язаний з загальною складною ситуацією на ринку пов'язаною з російською агресією проти України, і управлінський персонал шукає шляхи його підвищення.

Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ «ФК «Ю-БЕЙС» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженого Загальними зборами учасників (Протокол №1-А від 16 серпня 2019 р).

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

10. Події після дати Балансу

Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 06.02.2024 № 3564-ІХ, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 14 лютого 2024 року строком на 90 діб.

Руйнівні наслідки вторгнення Російської Федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерській облік та звітність інститутів спільного інвестування, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності. Товариство не залежить від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства.

Керівництво Товариство вважає що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках.

Директор

Головний бухгалтер



Телюк С.В

Меженко О.В