

ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»

Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Слобідська, 10,
к.137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88
auditolesya@gmail.com



AUDITING COMPANY
«OLESYA» LTD

Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno-Slobidska str., 10, app.
137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88
auditolesya@gmail.com

www.auditolesya-kiev.com

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КЛАЙ КРЕДИТ»
ЗА 2023 РІК
(СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ)**

Керівництву та учасникам
ТОВ «КЛАЙ КРЕДИТ»

Національному банку України

Органам Державної податкової служби
України

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «КЛАЙ КРЕДИТ», код за ЄДРПОУ – 43616748, місцезнаходження: Україна, 04080, м. Київ, вул. Кирилівська, будинок 1-3 А, секція «С» (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2023р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023р., Звіту про власний капітал за 2023р., та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Як зазначено в примітках до фінансової звітності: пункт 2.4 «Припущення про безперервність діяльності» та пункт 17 «Події після звітного періоду» несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, запровадження обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті

Ключове питання аудиту	Які аудиторські процедури були виконані стосовно ключового питання аудиту
<i>Визнання очікуваних кредитних збитків</i>	<i>Опис аудиторських процедур</i>
Товариство на виконання вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» визнає резерви під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю. Визначення значного зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання	При вирішенні цього питання нами було досліджено та проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини кредитних збитків та оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом;

потребує багатофакторного і комплексного аналізу, доречні урахування певного чинника та аналізу його ваги в порівнянні з іншими чинниками, які залежать від типу продукту, характеристик фінансових інструментів і позичальника.

Через суттєвість суми, високий рівень значущості судження та особливості розрахунку, про які йдеться вище, розрахунок резерву збитків вважається ключовим питанням.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- Ми оцінили перелік відомостей, що можуть виявитись доречними для оцінювання змін у кредитному ризику;
- Дослідили та провели оцінку процесу і методики розрахунку резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків здійснених Товариством у відповідності до прийнятих внутрішніх положень та політик Товариства, що регулюють дані питання;
- Ми оцінили повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з формуванням резервів під збитки згідно нашого розуміння бізнесу. Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно оцінки та відображення Товариством резерву очікуваних кредитних збитків в фінансовій звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана до дати цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься у складі річної звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, за 2023 рік, складеної у відповідності Постанови Національного банку «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021р., що складається з:

- ✓ даних про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- ✓ даних про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками;
- ✓ даних про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
- ✓ даних про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
- ✓ даних про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
- ✓ даних про обсяг та кількість договорів гарантії;
- ✓ даних про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
- ✓ даних про структуру основного капіталу та активи фінансової установи;
- ✓ даних про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- ✓ даних про структуру інвестицій фінансової компанії;
- ✓ даних про великі ризики фінансової компанії,

але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

Наша думка щодо річних звітних даних (даних звітності) фінансової компанії міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) фінансової компанії Товариства з обмеженою відповідальністю «КЛАЙ КРЕДИТ» за 2023р.

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

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

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

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку

та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

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

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

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Інформація, щодо дотримання основних вимог ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг

При здійсненні господарської діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог визначених Положенням про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153.

Вимоги щодо розміру власного капіталу станом на 31.12.2023 р. (не менше ніж 3 млн. грн.) були виконані.

Статутний капітал Товариства був сплачений виключно в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України. Розмір статутного капіталу Товариства що відображений у фінансовій звітності, відповідає даним витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, а також відповідає даним Статуту Товариства.

Інша інформація

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

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

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: <https://www.auditolesya-kiev.com/>

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 4423;

Дата внесення реєстрової інформації у Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 19.10.2018 року;

Дата внесення реєстрової інформації до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 07.12.2018 року;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці: Тягун Наталія Григорівна – реєстровий номер: № 100294, дата внесення реєстрової інформації: 05.10.2018 року.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 89 від 01.05.2024р.;

Дата початку проведення аудиту: 01.05.2024р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 23.05.2024р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «Олеся»
(реєстровий номер: № 100294)



Н.Г. Тягун

Дата складання аудиторського висновку: 23.05.2024 року
м. Київ

Дата (рік, місяць, номер) _____

U.S. GOVERNMENT PRINTING OFFICE: 1967

на КОИФ	240
---------	-----

33 КВЕД	64.92
---------	-------

 χ_{12}) (форма №2).

V	

на 31 грудня 2023 р.

Форма №1 Код из ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	295
первісна вартість	1001	-	300
накопичена амортизація	1002	-	5
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	295
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданням авансів	1130	-	20
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	187	12
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 961	1 434
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	15	1 484
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	15	1 484
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незалежних премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	3 163	2 950
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	3 163	3 245

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 050	3 050
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	50	162
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	3 109	3 212
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань		-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:		-	-
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	40	-
розрахунками з бюджетом	1620	5	23
у тому числі з податку на прибуток	1621	5	23
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	6	10
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	3	-
Усього за розділом III	1695	54	33
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	3 163	3 245

Керівник

Головний бухгалтер

ЮЛІЯ
ВАЛЕРІЙВНА
АСТАШІНА
Ольга
Євгенівна

Манюк Юлія Валеріївна

Асташіна Ольга Євгенівна

2 Коштів територіально-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Квитанція

Користувач: Admin

Ім'я файлу: 8000700436167488010011410000159122023.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005333

"Шлях захисту" Шлях Держстат 37507880

Текст:

Підприємство: 43616748 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛАЙ КРЕДИТ"

Звіт: Ф1. Баланс

За період: Рік, 2023 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 27.02.2024 у 13:59:10

Регістраційний номер звіту: 9003618959 (

8000700436167488010011410000159122023.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного
звітування органів державної статистики України

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛАЙ
КРЕДИТ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024 01 01

43616748

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2023

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

1. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	679	240
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премій підписані, валова сума	2011	-	-
премій, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	679	240
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(206)	(103)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(347)	(125)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	126	12
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	126	12
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(23)	(2)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	103	10
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	103	10

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	48	38
Відрахування на соціальні заходи	2510	11	8
Амортизація	2515	5	-
Інші операційні витрати	2520	489	182
Разом	2550	553	228

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

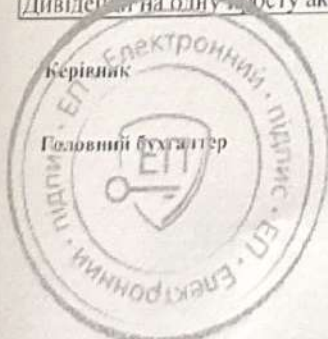
Керівник

Головний бухгалтер

ЕП
МАНЗЮК
Юлія
ВАЛЕРІЙВН
КП
Астаніна
Ольга
Євгенівна

Манзюк Юлія Валеріївна

Астаніна Ольга Євгенівна



99

Квитанція

Користувач:

Admin

Ім'я файлу:

800070043616748S010021410000160122023.XML

Підписи:

Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393

"Шлях захисту" Шлях Держстат 37507880

Текст:

Підприємство: 43616748 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛАЙ КРЕДИТ"

Звіт: 02. Звіт про фінансові результати (в тисячах)

За період: Рік, 2023 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 27.02.2024 у 13:59:05

Регістраційний номер звіту: 9003618920 (

800070043616748S010021410000160122023.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення

помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах

державної статистики та(або) необхідності надання уточнень

Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного

звітування органів державної статистики України

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛАЙ КРЕДИТ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024 01 01

43616748

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2023 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	859	65
Повернення податків і зборів	3005	-	1
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	3 055	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(480)	(21)
Праці	3105	(43)	(34)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(10)	(9)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(6)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(5)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1)	(1)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(1 900)	(-)
Інші витрачання	3190	(6)	(3)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 469	-2
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
несоборотних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 469	-2
Залишок коштів на початок року	3405	15	17
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 484	15

Керівник

ВАЛЕРИЙН

Манзюк Юлія Валеріївна

Головний бухгалтер

ЕП
Астаніна
Ольга
Євгенівна

Астаніна Ольга Євгеніївна



Квитанція

користувач:

Admin

ім'я файлу:

8000700436167488010031010000161122023.XML

Підписи:

Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393

"Шлях захисту" Шлях Держстат 37507880

Текст:

Підприємство: 43616748 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛАЙ КРЕДИТ"

Звіт: 03. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За період: Рік, 2023 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної

статистики України 27.02.2024 у 13:59:31

Регістраційний номер звіту: 9003619220 (

8000700436167488010031010000161122023.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення

помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах

державної статистики та (або) необхідності надання уточнень

Вам будуть повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного

звітування органів державної статистики України

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛАЙ КРЕДИТ" за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2024

01

01

47616740

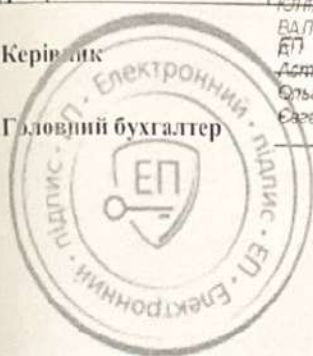
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Стаття	Код ряд- ка	Заре- строва- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3 050	-	-	-	59	-	-	3 109
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	3 050	-	-	-	59	-	-	3 109
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	59	-	-	3 109
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	103	-	-	103
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	103	-	-	103
Залишок на кінець року	ЕП 4300	3 050	-	-	-	162	-	-	3 212

Керівник

Головний бухгалтер



МАНЗЮК
ЮЛІЯ
ВАЛЕРІЙВНА
ДП
АСТАНІНА
ОЛЬГА
СВЯТЕНІЙВНА

Манзюк Юлія Валеріївна

Астаніна Ольга Святеніївна

Квитанція

Користувач:

Admin

Ім'я файлу:

800070043616748S010400910000162122023.XML

Підписи:

Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлях захисту" Шлях Держстат 37507880

Текст:

Підприємство: 43616748 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛАЙ КРЕДИТ"

Звіт: 04. Звіт про власний капітал

За період: Рік, 2023 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 27.02.2024 у 13:59:37

Регістраційний номер звіту: 9003619293 (

800070043616748S010400910000162122023.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛАЙ КРЕДИТ" за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2022

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2023

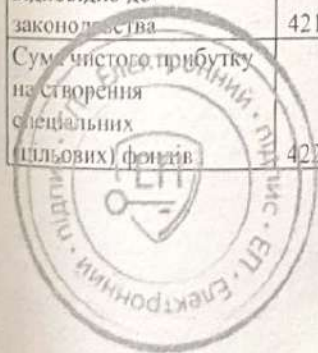
01

01

43616748

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Стаття	Код ряд- ка	Заре- строва- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3 050	-	-	-	49	-	-	3 099
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	3 050	-	-	-	49	-	-	3 099
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	10	-	-	10
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	10	-	-	10
Залишок на кінець року	ЕП 4300 МАНЗЮК ЮЛІЯ	3 050	-	-	-	59	-	-	3 109

Керівник

Головний бухгалтер



ЕП
МАНЗЮК
ЮЛІЯ
Договір
07/2024
Євгеніювна

Манзюк Юлія Валеріївна

Астаніна Ольга Євгеніївна

Квитанція
Користувач:
Ім'я файлу:
Підписи:

Admin

8000700436167488010400910000070122022.XML

Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393

Печатка Державна служба статистики України 37507880

Текст:

Підприємство: 43616748 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛАЙ КРЕДИТ"
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал
За період: Рік, 2022 р.

Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату України 26.02.
2023 у 00:12:20

Регістраційний номер звіту: 9003570599 (8000700436167488010400910000070122022.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та/або необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛАЙ КРЕДИТ»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 2023 рік, що закінчилося 31 грудня 2023 року

(в тисячах українських гривень)

1. Основна діяльність Компанії

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛАЙ КРЕДИТ» (далі – Компанія, або Товариство) утворено у формі товариства з обмеженою відповідальністю, згідно з Рішенням єдиного засновника від 08.05.2020р. за № 1, про що зроблено запис в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації 08.05.2020 р. за № 1 071 102 0000 045918

Основним видом економічної діяльності Товариства є КВЕД 64.92 - Інші види кредитування.

Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.05.2020 р. № 990, інформацію про Товариство внесено до Державного реєстру фінансових установ (свідомство про реєстрацію фінансової установи серії ФК № 1434, від 26.05.2020 р.). На підставі Розпорядження Нацкомфінпослуг від 09.06.2020 № 1238, Товариство отримало ліцензію на проведення господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Статутний капітал станом на 31.12.2023 року – 3 050 000,00 (Три мільйони п'ятьдесят тисяч) гривень.

Станом на 31.12.2023 року Учасником Товариства є фізична особа - Громадянка України Івашенко Ірина Вікторівна, якої належить 100 % статутного капіталу Товариства

Станом на 31.12.2023р. Товариство не мало відокремлених підрозділів.

Юридична та фактична адреса Товариства: 04080, м. Київ, вул. Кирилівська, буд. 1-3 А, секція С

Офіційна сторінка в інтернеті: <https://www.klaykredit.webnode.com.ua>.

Адреса електронної пошти: info.CLYCREDIT@gmail.com

Чисельність персоналу Товариства станом на 31.12.2023 р. склала 3 особи.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

Заява про відповідність керівництва

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2023 року та за 2023 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВ «КЛАЙ КРЕДИТ» та результати його діяльності за 2023 рік відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво Товариства вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних станом на 01.01.2023 року. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛАЙ КРЕДИТ»
Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 2023 рік, що закінчилася 31 грудня 2023 року
(в тисячах українських гривень)

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2023 рік, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2023 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2023 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, достовірної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Дана фінансова звітність включає:
баланс (звіт про фінансовий стан),
звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід),
звіт про рух грошових коштів (за прямим методом),
звіт про власний капітал,
примітки до фінансової звітності.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3. Оцінки та припущення

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Оцінки та пов'язані з ними допущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Незважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне вторгнення в Україну, що ознаменувало серйозну ескалацію російсько-української війни, що триває.

Унаслідок воєнної агресії російської федерації частина територій була окупована. Підприємства в інших регіонах зазнали значних втрат через руйнування та пошкодження потужностей або ж просто зіткнулися з перебоями в роботі та складнощами зі збутом продукції. Зокрема, експортери втратили частину виручки через обмежене судноплавство Чорним морем. Підприємства, які орієнтовані на внутрішній ринок, постраждали через падіння попиту на свою продукцію, порушення виробничих процесів та ланцюгів постачання. Попит на товари та послуги знизився, у тому числі, внаслідок вимушеної міграції мільйонів українців у сусідні країни.

І все ж український бізнес та українці продемонстрували вражаючу здатність адаптуватися до складних умов. Більшість підприємств і далі працює під час широкомасштабної війни, нехай і на нижчих потужностях. Аграрії провели чергову посівну, енергетики роблять неможливе для

збереження стійкості енергосистеми, доволі стабільно працює IT-сектор, а торгівля та сектор послуг швидко пристосувалися до роботи в умовах постійних обстрілів і повітряних тривог. Масштабний енергетичний терор, влаштований росією під кінець року, хоча і завдав додаткових втрат українській економіці, але зупинити її не зміг.

Економіка воєнного стану – це, фактично, напівручне управління підприємствами, планування виробництва, які є в країні, планування розподілу товарів, контроль за цінами з метою недопущення їхнього зростання та можливих спекуляцій в умовах обмеження постачання товарів. Контроль за рухом капіталу та валютні інтервенції можуть допомогти вивести економіку на траєкторію зростання в майбутньому.

Уряд, НБУ, НКЦПФР приймають рішення покликати мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії російської федерації проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу.

Вочевидь, вагомою стала міжнародна фінансова підтримка України провідними країнами і МФІ, як уже домовлено, продовжитися у 2023 році. По-перше, це дає змогу фінансувати критичні видатки державного бюджету, у тому числі освіту, соціальну сферу та охорону здоров'я, та підтримує економіку загалом. По-друге, це підтримує міжнародні резерви України, тож НБУ матиме змогу й надалі балансувати валютний ринок за рахунок своїх інтервенцій.

Принципова різниця сьогодення – суттєва міжнародна допомога, яка дозволяє обмежити використання емісії, а також робить контрольованою ситуацію з курсом. Так, золотовалютні резерви НБУ перевищили 27 млрд доларів США (що більше за довоєнний рівень лютого), але все одно можна очікувати поступову девальвацію гривні в 2023 році, зокрема через послаблення валютних обмежень у майбутньому.

Ми розглядаємо цей рік як основне вікно підготовки до 2024 року, де цілком можливе двозначне зростання економіки після Перемоги і початку відбудови України. Незважаючи на те, що загалом поточна макроситуація далека від гарної – економіка є чимось більшим, ніж сума макропоказників, і саме тому так часто можна почути «ми здивовані», «бізнес перевершив усі очікування» тощо. Саме тому ключові події нині відбуваються на фронті, а тилу треба лише нарощувати зусилля і збільшувати допомогу як армії, так і співгромадянам, що потребують підтримки.

Тому Товариство вважає, що зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. У випадку суттєвих змін у діяльності Товариства, або у випадку подовження воєнного (надзвичайного) стану в країні, або настання інших подій, які суттєво вплинуть на діяльність Товариства, керівництво Товариства буде оцінювати вплив цих подій на діяльність Товариства, а також приймати рішення про необхідність коригування даних фінансової звітності та оприлюднення такої інформації.

2.5. Звітний період фінансової звітності

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

2.6 Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за 2023 рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні фінансової звітності, починаючи з 1 січня 2023 року. Товариство не застосувало опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Характер і вплив цих змін розглядається нижче.

З 1 січня 2023 року набрали чинності поправки до чинних міжнародних стандартів фінансової звітності:

- Поправка до МСФЗ (IAS) 8 – Визначення бухгалтерської оцінки
- Поправка до МСФЗ (IAS) 1 – Застосування судження про суттєвість розкриття інформації про облікову політику.

Дані поправки спрямовані на покращення розкриття інформації у фінансовій звітності стосовно облікової політики та надання допомоги користувачам фінансової звітності у проведенні різниці між змінами в оціночних значеннях та змінами в обліковій політиці.

- Поправка до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» - класифікація короткострокових та довгострокових зобов'язань. В частині класифікації зобов'язань, випущені в січні 2020 та застосовні для звітних періодів, що починаються не раніше 1 січня 2024 року.

Дані поправки пояснюють, що зобов'язання класифікуються як короткострокові та довгострокові залежно від обставин, які існують на дату. На класифікацію не впливають очікування компанії чи події після звітної дати (наприклад, отримання відмови чи порушення угоди).

Поправка також пояснює, що мається на увазі МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності», коли йдеться про «врегулювання» зобов'язання.

МСБО 1 вимагає від компанії класифікувати зобов'язання як довгострокове лише в тому разі, якщо компанія має право відстрочити погашення зобов'язання хоча би на 12 місяців після звітної дати. Однак, можливість використати дані умови залежатиме від виконання компанією ковенант після звітної дати. Щоб усеунути вплив ковенант на класифікацію зобов'язань, компанії будуть розкривати окремо у Звіті про фінансовий стан довгострокові зобов'язання на які поширюються ковенанти та розкривати інформацію про ковенанти у примітках до своєї фінансової звітності.

- Поправка до МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток» – відкладений податок, що стосується активів та зобов'язань, що виникають по одній операції. Були випущені у травні 2021 року та застосовні для звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Дані поправки передбачають необхідність визнання відкладених податків за операціями, які при їх первісному визнанні призводять до появи однакових за розміром оподатковуваних та тимчасових різниць, що віднімаються.

- Поправки до МСФЗ 17 «Договори страхування», опубліковані у грудні 2021 року та застосовні для звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Цей стандарт замінює МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який на даний час допускає широкий спектр практик обліку договорів страхування. МСФЗ 17 «Договори страхування» докорінно змінить підхід до обліку страховими компаніями та групами, що мають страховий бізнес, договорів страхування та інвестиційних договорів з умовами дискреційної участі. Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку представила фінальні вузькоспеціалізовані поправки до перехідних положень МСФЗ 17 "Страхові контракти", про потребу яких зазначали укладачі звітності, котрі готувалися до 1-го застосування нового стандарту з обліку угод страхування.

Поправки до МСФЗ (IAS) 8

Компанії застосовують МСФЗ (IAS) 8 при виборі та застосуванні облікової політики та обліку змін в обліковій політиці, змін у бухгалтерських оцінках та коригування помилок попередніх періодів. Хоча цей стандарт містить рекомендації щодо розробки облікової політики для статей, які дозволяють отримати доречну та надійну інформацію, він насамперед вимагає від компанії дотримання конкретних МСФЗ, що застосовуються до конкретної операції.

Стандарт також передбачає, що зміни в обліковій політиці та виправлення помилок, як правило, враховуються ретроспективно, тоді як зміни в бухгалтерських оцінках зазвичай враховуються на перспективній основі.

12 лютого 2021 року Рада з МСФЗ випустила «Визначення бухгалтерських оцінок (поправки до МСФЗ (IAS) 8)», щоб допомогти організаціям проводити різницю між обліковою політикою та бухгалтерськими оцінками. Поправки уточнюють, як компаніям відрізняти зміни в обліковій

політиці від змін у бухгалтерських оцінках, приділяючи основну увагу визначенню та роз'ясненням щодо бухгалтерських оцінок.

Відмінність між ними є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці застосовуються ретроспективно, а зміни в бухгалтерських оцінках застосовуються перспективно. Поправки також уточнюють, що бухгалтерські оцінки є грошовими сумами у фінансовій звітності і схильні до невизначеності оцінки. Поправки також уточнюють взаємозв'язок між обліковою політикою та оціночними значеннями, уточнюючи, що компанія розробляє оціночні значення задля досягнення мети, встановленої обліковою політикою.

Поправка до МСФЗ (IAS) 1

Класифікація зобов'язань

23 березня 2020 року Рада з МСФЗ випустила «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових (поправки до МСФЗ (IAS) 1)». Спочатку поправки набирали чинності для періодів, що починаються 1 січня 2022 року, але дата їх вступу була перенесена на 1 січня 2023 року погашення зобов'язання звітну дату. Таке право має існувати на звітну дату та має бути обґрунтовано. Поправки також уточнюють, що передача власних пайових інструментів компанії розглядається як погашення зобов'язання, якщо тільки вона не є результатом виконання опціону на конвертацію, що відповідає визначенню пайового інструменту.

Розкриття облікової політики

12 лютого 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала «Розкриття інформації про облікову політику (поправки до МСФЗ (IAS) 1) та Положення про практику МСФЗ (IFRS) 2)» з поправками, покликаними допомогти упорядникам звітності у розкритті облікової політики. Поправки уточнюють застосування концепції суттєвості, допомагають компаніям розкривати корисну інформацію про облікову політику, зокрема:

- вимога розкриття інформації про суттєві положення облікової політики компанії, а не про основні положення облікової політики;
- роз'яснення того, що облікова політика, що стосується несуттєвих операцій, подій чи умов, не вимагає розкриття;
- роз'яснення те, що не всі принципи облікової політики, що стосуються суттєвих операцій, подій чи умов, власними силами є суттєвими.

У Положення про практику МСФЗ 2 також було внесено поправки, що включають керівництво та приклади застосування суттєвості до розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСФЗ (IAS) 12

7 травня 2021 року Рада з МСФЗ випустила документ «Відкладений податок, що стосується активів та зобов'язань, що виникають в результаті однієї операції (поправки до МСФЗ (IAS) 12)», в якому пояснюється, як компанії повинні враховувати відкладений податок за такими операціями, як оренда та зобов'язання щодо виведення з експлуатації, з фокусом на скороченні різноманітності варіантів обліку на практиці.

Відповідно до МСБО 12 використовується комплексний балансовий метод обліку податку на прибуток, при якому визнаються як поточні податкові зобов'язання за операціями та подіями, так і майбутні податкові наслідки відшкодування або погашення балансової вартості активів та зобов'язань підприємства. За деякими винятками, різниця між балансовою вартістю та податковою базою активів та зобов'язань, а також перенесені податкові збитки та кредити визнаються як відстрочені податкові зобов'язання чи відстрочені податкові активи. Відстрочені податкові активи також підлягають перевірці на можливе відшкодування.

Поправки звужують сферу дії звільнення від первісного визнання, щоб воно не застосовувалося до операцій, що призводять до виникнення рівних і тимчасових різниць, що компенсують. В результаті компаніям необхідно буде визнавати відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні

оренди та резерву щодо виведення з експлуатації. Поправки до МСФЗ 12 набувають чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 року, але допускалося їхнє дострокове застосування.

Поправки до МСФЗ (IAS) 17

Цей стандарт замінює МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який на даний час допускає широкий спектр практик обліку договорів страхування. МСФЗ 17 «Договори страхування» докорінно змінить підхід до обліку страховими компаніями та групами, що мають страховий бізнес, договорів страхування та інвестиційних договорів з умовами дискреційної участі. Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку представила фінальні вузькоспеціалізовані поправки до перехідних положень МСФЗ 17 «Страхові контракти», про потребу яких зазначали укладачі звітності, котрі готувалися до 1-го застосування нового стандарту з обліку угод страхування.

3. Суттєві положення облікової політики

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 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 визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 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 визначення справедливої вартості.

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

- б) відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- в) є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- г) є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

4.1. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

4.2. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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.

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

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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. Короткий огляд істотних положень облікової політики

Гроші та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті, а також кошти на депозитних рахунках в банках «До запитання», короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошей і характеризуються незначним ризиком зміни вартості, що можуть бути використані для поточних операцій.

Запаси

Запаси обліковуються за ціною придбання. Одиницею обліку запасів є кожне найменування цінностей. На дату балансу запаси відображаються в бухгалтерському обліку і звітності за найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації. Списання матеріальних цінностей проводилось за методом середньозваженої собівартості.

Первісне визнання та оцінка фінансових інструментів

Компанія визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі (звіті про фінансовий стан), коли вона стає стороною за договором щодо відповідного фінансового інструменту. Звичайні операції придбання та продажу фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням методу обліку на дату розрахунків. Звичайні операції придбання фінансових інструментів, які згодом будуть оцінюватися за справедливою вартістю між датою здійснення операції і датою розрахунку, обліковуються точно так само, як і придбані інструменти.

Фінансові активи та зобов'язання первісно відображаються за справедливою вартістю, плюс, у випадку якщо фінансовий актив або фінансове зобов'язання не обліковується за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, витрати на здійснення операції, які безпосередньо пов'язані з придбанням або створенням фінансового активу або випуском фінансового зобов'язання. Політика бухгалтерського обліку щодо подальшої переоцінки даних фінансового зобов'язання. Політика бухгалтерського обліку щодо подальшої переоцінки даних статей розкривається у відповідних розділах облікової політики, викладеної нижче в даній Примітці.

Для фінансових інструментів, випущених на умовах, які відрізняються від ринкових, різниця між номінальною вартістю компенсації сплаченої і справедливою вартістю визнається у складі звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) того періоду, в якому даний інструмент

був випущений, як збиток від створення фінансових інструментів по ставках нижче ринкових. У подальших періодах балансова вартість таких інструментів коригується на суму амортизації збитків від створення фінансових інструментів, а відповідні доходи відображаються як процентні доходи у складі звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) з використанням методу ефективної процентної ставки.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання — це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Метод ефективного відсотка — це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

Ефективна ставка відсотка — це ставка, яка точно дисконтус попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюючи ефективну ставку відсотка, суб'єкт господарювання має попередньо оцінити грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент (наприклад, аванси, опціони "кол" та подібні опціони), але не має розглядати майбутні збитки від кредитів. Обчислення включає всі гонорари та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка (див.МСБО 18), витрати на операції та всі інші премії чи дисконти. Є припущення, що грошові потоки та очікуваний строк дії групи подібних фінансових інструментів можна достовірно оцінити. Проте в тих рідкісних випадках, коли неможливо достовірно оцінити грошові потоки або очікуваний строк дії фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів), суб'єктові господарювання слід використовувати контрактні грошові потоки за весь контрактний строк фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів).

Припинення визнання фінансових активів

Фінансовий актив (або, якщо доречно, частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- припинилося дія прав на отримання грошових потоків від активу;
- Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або зберегла за собою право на отримання грошових потоків від активу, але взяла на себе зобов'язання з їх виплати в повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні за угодою про «передачу»; та
- Компанія або (а) передала практично всі ризики та вигоди по активу, або (б) не передала і не зберегла у себе всі істотні ризики і вигоди по активу, але передала контроль над активом.

Після передачі Компанія здійснює переоцінку того, в якій мірі вона зберігає за собою ризики і вигоди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та вигоди були збережені, актив продовжує відображатись у звіті про фінансовий стан. Якщо ж всі істотні ризики і вигоди були передані, то актив припиняє визнаватися. Якщо усі істотні ризики та вигоди не були збережені або передані, Компанія здійснює оцінку щодо того, чи зберегла вона контроль над цим активом. Якщо Компанія не зберегла контроль, то актив припиняє визнаватися. Якщо Компанія зберегла контроль над активом, то вона продовжує визнавати актив у тій мірі, в якій вона продовжує в ньому брати участь.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛАЙ КРЕДИТ»
Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 2023 рік, що закінчилося 31 грудня
2023 року
(в тисячах українських гривень)

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли зобов'язання виконано, скасовано або закінчився термін його дії.

Коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво інших умовах, або умови існуючого зобов'язання суттєво змінюються, то такий обмін або зміна враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у звіті про сукупні доходи / (збитки).

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи і зобов'язання взаємно зачитуються, а в звіті про фінансовий стан відображається чиста залишкова сума лише тоді, коли Компанія має юридично закріплене право здійснити взаємозалік визнаних сум і має намір або зробити залік на нетто-основі, або реалізувати актив та одночасно погасити зобов'язання. При обліку передачі фінансового активу, яка не кваліфікується як припинення визнання, Компанія не здійснює взаємозаліку переданого активу і пов'язаного з ним зобов'язання.

Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції обліковуються та відображаються у звітності за справедливою вартістю.

Основні засоби

Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визнаного збитку від знецінення.

На кінець звітного періоду Товариство оцінює чи існують ознаки можливого знецінення основних засобів. За наявності таких ознак Товариство визначає суму очікуваного відшкодування, як найбільшу із справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж основних засобів та вартості отриманої в результаті їх використання. Якщо залишкова вартість основних засобів перевищує визначену суму їх очікуваного відшкодування, то вартість основних засобів зменшується до суми очікуваного відшкодування, а різниця відображається в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) як витрати від знецінення основних засобів.

Прибуток або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу і визнається у складі звіту про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід).

Витрати на ремонт, за виключенням поліпшення, та технічне обслуговування відображаються в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) в момент їх виникнення.

Амортизація об'єкта основних засобів починається з моменту, коли він стає доступним для використання, коли його місце розташування та стан дозволяють здійснювати його експлуатацію у відповідності до намірів керівництва. Амортизація нараховується на прямолінійній основі протягом наступних строків корисного використання активів:

- офісне обладнання – 2 роки;
- комп'ютерна техніка – 5 років;
- меблі та інвентар – 4 роки

Ліквідаційна вартість, строки корисного використання та метод амортизації основних засобів переглядається на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають в результаті оцінок, зроблених у попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив являє собою немонетарний актив, який не має матеріальної форми та може бути ідентифікований. Нематеріальний актив визнається якщо:

- існує імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням;
- його вартість може бути достовірно визначена;

– він може бути відокремлений від Компанії для подальшого продажу, передачі, ліцензування, здачі в оренду чи обміну в індивідуальному порядку чи разом з відповідним договором чи зобов'язанням.

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визнаного збитку від знецінення.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) згідно правовстановлюючих документів. Якщо строк дії права користування нематеріального активу не встановлено правовстановлюючими документами, такий строк становить 5 років безперервної експлуатації. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

Амортизація нараховується на прямолінійній основі протягом наступних строків корисного використання активів:

– програмне забезпечення	– 5 років
– корпоративний сайт	– 5 років
– торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій	відповідно до правовстановлюючого документу

Операційна оренда, де Компанія виступає в якості орендаря

Товариство перейшло на МСФЗ 16 з 1 січня 2019 року з використанням модифікованого ретроспективного підходу. МСФЗ 16 «Оренда» змінило діючі вимоги щодо обліку оренди, що містилися у МСБО 17 «Оренда», КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», ПКТ-15 «Операційна оренда - заохочення» та ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду» та ввело єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря.

Відповідно до цієї моделі орендар визнає актив у формі права користування, що представляє собою право на використання базового активу, і зобов'язання з оренди, що представляє собою обов'язок здійснювати орендні платежі.

Товариство визнає строк оренди виходячи із власного судження і впевненості, що Товариство скористається можливістю продовження оренди. При цьому Товариство бере до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для Товариства скористатися можливістю продовження оренди.

Товариство застосовує звільнення від визнання до короткострокових договорів оренди та оренди об'єктів з низькою вартістю.

Короткостроковою орендою є оренда, яка на дату початку оренди відповідно до умов договору оренди має строк оренди 12 місяців або менше, і цей договір не містить умов автоматичної пролонгації строку оренди та Товариство не має наміру продовжувати строк оренди, визначений договором, або придбавати актив. Низькою вартістю базового активу є вартість, яка є меншою 30 тис. грн. Орендні платежі за короткостроковою орендою або орендою активів із низькою вартістю визнаються в якості витрат по оренді лінійним методом протягом строку оренди.

Оренду офісу за договорами ТОВ «РР-груп» компанія визнає в якості короткострокової оренди та визнає орендні платежі по такій оренді як витрати протягом терміну оренди. Зобов'язання з оренди або актив у формі права користування за даним договором не визнаються.

Зареєстрований (пайовий) капітал

Зареєстрований капітал Компанії відображається за первісною вартістю.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛАЙ КРЕДИТ»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 2023 рік, що закінчилося 31 грудня 2023 року
(в тисячах українських гривень)

Умовні активи та зобов'язання

Умовні активи не визнаються у балансі (звіті про фінансовий стан), при цьому інформація про них розкривається у примітках до фінансової звітності, коли існує ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з їх використанням.

Умовні зобов'язання не визнаються у балансі (звіті про фінансовий стан), при цьому інформація про них розкривається у примітках до фінансової звітності за винятком випадків, коли вибуття ресурсів у результаті їх погашення мало ймовірне.

Забезпечення (резерви)

Забезпечення (резерви) визнаються при виникненні внаслідок минулих подій поточних юридичних або конструктивних зобов'язань, погашення яких ймовірно призведе до зменшення ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, та їх оцінка може бути достовірно визначена.

Визнання доходів та витрат

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. Компанія аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Оподаткування

Витрати (дохід) з податку на прибуток являють собою суму поточного та відстроченого податків.

Сума витрат з поточного податку на прибуток визначається на основі оподатковуваного прибутку, отриманого за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у Звіті про сукупні доходи, оскільки не включає статті доходів або витрат, що підлягають оподаткуванню або віднесенню на валові витрати в цілях оподаткування в інші роки, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються або не відносяться на валові витрати в цілях оподаткування. Компанія розраховує витрати з поточного податку на прибуток з використанням ставок податку, що діють протягом звітного періоду.

Відстрочений податок являє собою податок, який передбачається сплатити або відшкодувати за різницями між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності та відповідними податковими базами, використаними для розрахунку оподатковуваного прибутку, та обліковується з використанням методу балансових зобов'язань. Відстрочені податкові зобов'язання зазвичай визнаються щодо всіх тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи визнаються в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання майбутнього оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати віднесені на валові витрати тимчасові різниці. Такі активи і зобов'язання не визнаються, якщо тимчасові різниці виникають у результаті гудвілу або первісного визнання (крім випадків об'єднання підприємств) інших активів і зобов'язань в рамках операцій, які не впливають на розмір ані оподатковуваного, ані облікового прибутку.

Відстрочені податки розраховуються за податковими ставками, які, як передбачається, будуть застосовуватися в періоді погашення зобов'язання або реалізації активу. Відстрочені податки відображаються у складі Звіту про сукупні доходи, за винятком випадків, коли вони пов'язані зі статтями, які безпосередньо відображаються у складі капіталу, в такому випадку відстрочені податки також відображаються у складі капіталу.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛАЙ КРЕДИТ»
Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 2023 рік, що закінчилося 31 грудня 2023 року
(в тисячах українських гривень)

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання згортаються при наявності юридично закріпленого права заліку поточних податкових активів та зобов'язань та якщо сплата податку на прибуток контролюється одним і тим самим податковим органом.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий достатній оподатковуваний прибуток для повного або часткового відшкодування активу. Визначення сум відстрочених податкових активів, з метою їх визнання в фінансовій звітності, базується на вірогідних строках та розмірі майбутнього оподаткованого прибутку, а також на майбутніх стратегіях податкового планування.

Пенсійні та інші зобов'язання за виплатами працівникам

Відповідно до вимог українського законодавства Товариство нараховує суми пенсійних (соціальних) внесків на заробітну плату працівників для сплати в державну пенсійну систему України. Така пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем у вигляді відсотків від загальної суми поточних виплат персоналу. Такі витрати визнаються в періоді, до якого відносяться відповідні виплати заробітної плати працівникам. Після виходу на пенсію усі пенсійні виплати здійснюються Державним пенсійним фондом України. Товариство не має яких-небудь додаткових угод щодо пенсійного забезпечення, крім участі в Державній пенсійній системі України. Крім того Товариство не має зобов'язань по виплаті пільг, що надаються працівникам після виходу на пенсію або інших істотних виплат, що вимагають нарахування.

Операції в іноземних валютах

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, переводяться в гривні по відповідних курсах обміну валют, чинним на звітну дату. Операції в іноземних валютах враховуються за курсами обміну валют, який встановлений Національним банком України на дату відповідних операцій. Всі реалізовані і нереалізовані прибутки та збитки, що виникають в результаті курсових різниць, включаються в чистий прибуток (збиток) від курсових різниць у складі Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за період.

Доходи і витрати від операцій, пов'язаних з купівлею та продажем іноземної валюти визначаються як різниця між ціною реалізації та балансовою вартістю на дату здійснення операції та визнаються у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) у складі інших операційних доходів.

7. Розкриття інформації за статтями фінансової звітності

Нижче розкрито інформацію за статтями фінансової звітності за виключенням тих, що були розкриті безпосередньо в Балансі (Звіті про фінансовий стан), Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід), Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом) та в Звіті про Власний капітал.

Примітки не містять порівняння з аналогічним періодом минулого року, тому що Компанія ще не була заснована.

7.1 Активи

7.1.1 Дебіторська заборгованість за розрахунками

Дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2023 року складається з:

Дебіторська заборгованість	Станом на 31.12.2022р., тис. грн.	Станом на 31.12.2023р., тис. грн.
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	20
За розрахунками з нарахованих доходів	187	12

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛАЙ КРЕДИТ»
 Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 2023 рік, що закінчилося 31 грудня
 2023 року
 (в тисячах українських гривень)

Інша поточна дебіторська заборгованість	2961	1434
Всього	3148	1466

Дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду є поточною та включає нараховані проценти за користування наданими кредитами, які на звітну дату не були оплачені.

Інша поточна дебіторська заборгованість складається з наданих фінансових кредитів, що на 31.12.2023 року складає 1 договір, зобов'язання за якими не виконані за вирахування резерву очікуваних збитків (у сумі 467 тис.грн) та авансових платежів до бюджету за виплатами з єдиного соціального внеску.

Чиста балансова вартість дебіторської заборгованості вважається суттєвим наближенням до справедливої вартості.

Керівництво Товариства вважає, що дебіторська заборгованість буде погашена шляхом отримання грошових коштів.

Підприємством станом на 31.12.2023 року нарахован резерв очікуваних збитків відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок 01.01.23р	Збільшено за 2023 рік		Використано у 2023 році	Сторновано невикористану суму у 2023 році	Залишок на кінець 31.12.23 р.
		нараховано (створено)	додаткові відрахування			
Резерв очікуваних збитків за несплаченими процентами	9	67	-	72	-	4
Резерв очікуваних збитків за наданими кредитами	115	686	-	334	-	467
Всього	124	753	-	406	-	471

Величину страхового резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних та інших операцій, що створюється Товариством за рахунок збільшення витрат, встановлюється у відповідності внутрішнього положення про порядок формування та використання резервів за фінансовими активами Товариства за моделлю очікуваних збитків відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

7.1.2 Гроші та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2023 р. стаття представлена грошовими коштами на поточному рахунку у банку (рядок 1165 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Гроші та їх еквіваленти	Станом на 31.12.2022 р., тис. грн.	Станом на 30.12.2023 р., тис. грн.
Поточний рахунок	15	1484
Всього	15	1484

7.2 Пасиви

7.2.1 Власний капітал

Станом на 31.12.2023 року власний капітал Компанії представлений наступним чином (рядки 1400, 1410 та 1420 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Складова власного капіталу	На 31.12.2022 р., тис. грн.	На 31.12.2023 р., тис. грн.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛАЙ КРЕДИТ»
 Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 2023 рік, що закінчилося 31 грудня
 2023 року
 (в тисячах українських гривень)

Зареєстрований капітал		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3050	3050
Разом	59	162
	3109	3212

Статутний капітал компанії становить 3 050 000,00 (три мільйони п'ятдесят тисяч) гривень, який станом на 31 грудня 2023 року фактично сплачений грошовими коштами.

Для створення зареєстрованого статутного фонду, засновниками та учасниками не залучалися векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

Нижче представлена узагальнена інформація про основних учасників Компанії:

Назва учасника Компанії	Частка, %	сума, грн.
Івашенко Ірина Вікторівна	100	3 050 000,00

7.2.2 Поточні зобов'язання

Товариство не має поточних зобов'язань станом на 31.12.2023 року.

Найменування показника	Станом на 31.12.2022р., тис. грн.	Станом на 31.12.2023р., тис. грн.
Поточна кредиторська заборгованість		
- за товари, роботи, послуги	40	-
- за розрахунками з бюджетом	5	23
- розрахунками з оплати праці	-	-
- за розрахунками зі страхування	-	-
Інші поточні зобов'язання	3	-
Всього	48	23

7.2.3 Поточні забезпечення

Станом на 31.12.2023 року поточні забезпечення представлені забезпеченням виплат персоналу, що включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Товариство буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишилися невикористані відпустки.

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок 01.01.23р	Збільшено за 2023 рік		Використано у 2023 році	Сторновано невикористану суму у 2023 році	Залишок на кінець 31.12.23 р.
		нараховано (створено)	додаткові відрахування			
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	6	4	-	-	-	10

7.3. Доходи і витрати

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати.

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені. Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛАЙ КРЕДИТ»
Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 2023 рік, що закінчилася 31 грудня 2023 року
(в тисячах українських гривень)

7.3.1. Операційна діяльність		
Статті доходів та витрат	За 2023 р. тис. грн.	За 2022 р. тис. грн.
Дохід від нарахованих відсотків за користування фінансовими кредитами	679	240
Адміністративні витрати:	206	103
Витрати адміністративного апарату	48	38
Відрахування на соціальні заходи	11	8
Амортизація	5	-
Витрати на оплату оренди приміщення та комунальних послуг	55	50
Розрахунково-касове обслуговування	3	1
Витрати на аудиторські, юридичні, консультативні, нотаріальні послуги	75	
Витрати на аудиторські, юридичні, консультативні, нотаріальні послуги зв'язку	7	4
Інші витрати (КЕП, ПЗ для подачі звітності, навчання)	2	2
Інші операційні витрати	347	125
Всього операційних витрат	553	228

Інші операційні витрати це нарахування резерву під очікувані кредитні збитки.

7.3.2. Фінансова діяльність

Фінансовий результат до оподаткування за 2023 рік склав 126 тис.грн. прибутку., у 2022 році 12 тис. грн. прибутку

Витрати з податку на прибуток у 2023 році склали 23 тис. грн. та 2 тис. грн у 2022 році.

Чистий фінансовий результат за 2023 рік - прибуток 103 тис. грн., у 2022 році прибуток 10 тис. грн.

7.4. Рух грошових коштів

Інформація про напрями використання та джерела надходження грошових коштів Компанії розкриваються у Звіті про рух коштів за 2023 рік за прямим методом.

Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу. Сума руху грошових коштів у результаті операційної діяльності є ключовим показником, який використовується для оцінки здатності підприємства генерувати грошові потоки, достатні для погашення позик, підтримки операційної потужності підприємства, виплати дивідендів та здійснення нових інвестицій без залучення зовнішніх джерел фінансування.

Інвестиційна діяльність – це надходження або використання грошових коштів, що мали місце в результаті придбання чи продажу необоротних активів, у тому числі віднесених до довгострокових фінансових інвестицій; активів, віднесених до поточних фінансових інвестицій, та інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти. Операції, які належать до інвестиційної діяльності, але не потребують використання грошових коштів та їх еквівалентів (негрошові операції), у Звіті про рух грошових коштів не відображаються.

Фінансова діяльність – це надходження чи використання грошових коштів власного та позикового капіталу. Надходження грошових коштів у результаті фінансової діяльності відбувається за

87
47

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛАЙ КРЕДИТ»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 2023 рік, що закінчилася 31 грудня

2023 року

(в тисячах українських гривень)

рахунок випуску акцій власної емісії, отримання позик, а вибуття - при погашенні позик, виплаті дивідендів викупу акцій власної емісії.

За квартал, що закінчився 31 грудня 2023 року, рух грошових коштів Товариства був наступний:

Показники

	2023 рік	2022 рік
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за отриманими відсотками за кредитними договорами (рядок 3000)	859	65
Повернення податків і зборів (рядок 3005)	-	1
Надходження фінансових установ від повернення позик з погашення основного боргу (тіла) за договорами кредиту (рядок 3055)	3055	-
Інші надходження (рядок 3095)	-	-
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг (рядок 3100)	480	21
Витрачання на оплату праці (рядок 3105)	43	34
Витрачання відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)	10	9
Витрачання зобов'язань з податків і зборів (рядок 3115)	6	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток (рядок 3116)	5	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3118)	1	1
Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)	1900	-
Інші витрачання (рядок 3190) у тому числі:	6	3
Чистий рух коштів від операційної діяльності	1469	-2
- (рядок 3195)		
Чистий рух коштів за звітний період (рядок 3400)	1469	-2
Залишок коштів на початок року (рядок 3405)	15	17
Залишок коштів на кінець року (рядок 3415)	1484	15

Протягом звітного 2023 року Компанія не проводила готівкові операції.

Безготівковий рух грошових коштів складався з надання (повернення) позик, сплати відсотків, з перерахування заробітної плати, податків та зборів, оплати послуг постачальникам за господарськими операціями, за розрахунково-касове банківське обслуговування, тощо.

Грошових коштів, використання яких обмежено, станом на кінець дня 31 грудня 2023 року нема.

Каса в іноземній валюті на підприємстві не ведеться.

Інформація про напрями використання та джерела надходження грошових коштів Компанії розкриваються у Звіті про рух коштів за 2023 рік.

7.5. Звіт про власний капітал

Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Власний капітал може збільшуватися за рахунок прибутку від господарської діяльності Товариства, а також за рахунок додаткових внесків його учасників.

Рух власного капіталу за 2023 рік був наступним:

Показники	Зареєстрований (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього:
Залишок на початок (рядок 4000):	3050	-	59	3109
Чистий прибуток (збиток) за звітний період (рядок 4100)	-	-	103	103
Разом змін у капіталі (рядок 4295)	-	-	103	103
Залишок на кінець (рядок 4300):	3050	-	162	3212

8. Податок на прибуток

Компанія нараховує податки на підставі даних бухгалтерського обліку, який вона веде і
 отує відповідно до вимог податкового законодавства України, які можуть відрізнятися від МСФЗ.
 Протягом 2023 року, ставка податку на прибуток підприємств в Україні становить 18%.
 Компанія, у розумінні ПКУ, є річним платником податку.

9. Умовні і контрактні зобов'язання

Зобов'язання за капітальними витратами

Станом на 31.12.2023 р. Компанія не мала зобов'язань за капітальними витратами.

Активи у заставі й обмежені для використання

Станом на 31.12.2023 р. Компанія не надавала своїх активів під заставу. Щодо активів
 Компанії відсутні будь які інші обмеження для використання.

10. Судові розгляди

Станом на 31.12.2023 р. Компанія не отримувала претензій від сторонніх організацій, проти
 Компанії не були подані судові позови, Компанія не була притягнута до судових справ.

В свою чергу, станом на 31.12.2023 р. Компанія не надавала претензій стороннім
 організаціям, Компанією не були подані судові позови, Компанія не притягувала до судових
 справ.

11. Оподаткування

Положення українського податкового законодавства іноді непослідовні і можуть містити
 більше однієї інтерпретації, що дозволяє податковим органам України приймати рішення,
 засновані на власних тлумаченнях даних положень. На практиці, податкові органи часто
 інтерпретують податкове законодавство не на користь платників податків, які змушені звертатися
 до суду для захисту власної позиції. Необхідно відзначити, що податкові органи України можуть
 використовувати пояснення, надані судовими органами, які ввели концепції «необґрунтованої

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛАЙ КРЕДИТ»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 2023 рік, що закінчилося 31 грудня 2023 року

(в тисячах українських гривень)

податкової вигоди», «первинної комерційної мети операції» та «комерційної мети (змісту операції)».

В цілому, платники податків залишаються відкритими для податкових перевірок протягом трьох календарних років. Однак, проведена податкова перевірка не виключає ймовірності наступних додаткових податкових перевірок, що проводяться вищими податковими інстанціями, які перевіряють результати ревізорів попередніх перевірок.

Станом на 31.12.2023р. керівництво Компанії вважає, що дотримується адекватної інтерпретації відповідного законодавства, та позиція Компанії щодо податкових, валютних та митних питань буде підтримана контролюючими органами.

12. Відповідність вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Власний капітал Компанії станом на 31.12.2023 р. має позитивне значення, відповідає нормативу власного капіталу фінансової установи, встановленої Національним Банком України, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг та складає 3212 тис.грн.

13. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається як сума, яка могла би бути отримана при продажу активу чи сплачена при передачі зобов'язань при проведенні операції на добровільній основі між учасниками ринку на дату оцінки. Ціль оцінки справедливої вартості – визначити ціну, по якій операція по продажу активу чи передачі зобов'язання здійснювалася б на організованому ринку між учасниками ринку на дату оцінки в поточних ринкових умовах (тобто вихідна ціна з точки зору учасника ринку, який утримує актив чи має зобов'язання).

Керівництво вважає, що балансова вартість фінансових інструментів Компанії приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

14. Політика управління ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у господарській діяльності Компанії. Загальна програма управління ризиками Компанії направлена на фінансові ризики, а також на операційні та юридичні ризики. Головним завданням управління фінансовими ризиками Компанії є приведення своєї діяльності у відповідність установленим чинним законодавством України критеріям та нормативам платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для забезпечення стабільної діяльності, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності кредитних установ. Управління операційними та юридичними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх регламентів та процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків. Опис політики управління ризиками Компанії по відношенню до основних видів ризиків, характерних для даного звітного періоду, представлено нижче.

Ринковий ризик

Ринковий ризик являє собою ризик знецінення фінансових інструментів Компанії внаслідок зміни ринкової кон'юнктури. Компанія планує встановлювати ліміти щодо максимального рівня прийнятого ризику по відношенню до конкретного інструменту та / або групи інструментів і намагатися контролювати їх підтримку відповідно до вимог чинного законодавства.

Кредитний ризик

Поточний чи майбутній ризик збитків (ймовірність) настання дефолту, неспроможність позичальника виконувати взяті на себе зобов'язання у встановлені строки), що виникають в результаті негативних змін фінансового стану Товариства, що виникають в результаті неспроможності будь-якої особи, що є стороною за договором з Товариством, виконати умови такого договору, в тому числі ризик недобросовісності контрагента, що полягає в неспроможності контрагента (боржника чи будь-якого дебітора) виконати взяті на себе зобов'язання за будь-якою

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛАЙ КРЕДИТ»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 2023 рік, що закінчилося 31 грудня 2023 року

(в тисячах українських гривень)

угодою. Під час оцінювання кредитний ризик розділяється на індивідуальний та портфельний кредитний ризик.

Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

При оцінці кредитного ризику Компанія оцінює кожного конкретного контрагента з точки зору його платоспроможності на основі прийнятих внутрішніх правил та процедур. Ефективне управління кредитним ризиком забезпечується за рахунок:

- чіткого розподілу повноважень з прийняття рішень щодо ухвалення кредитних операцій;
- накопичення інформаційної бази та кредитних історій щодо позичальників;
- постійного моніторингу стану кредиту та термінів погашення, наявності достатнього забезпечення.

Валютний ризик

Валютних ризиків на дату Балансу 31.12.2023р. у Компанії не виникає, так як у Компанії немає заборгованості за валютними операціями на звітну дату.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при нездатності Компанії забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Компанії, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів.

З метою обмеження зазначеного ризику керівництво забезпечило доступність різноманітних джерел фінансування. Керівництво також здійснює управління активами із врахуванням ліквідності, а також щоденний моніторинг очікуваних грошових потоків та ліквідності.

Управління ліквідністю Компанії здійснюється через проведення аналізу розривів активів та пасивів за строками погашення; підтримання рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення; забезпечення доступу до різноманітних джерел фінансування; створення планів на випадок виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

15. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводилась Компанією в поточному звітному періоді. Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язаними сторонами Компанії є ключовий управлінський персонал, який має спільних власників та перебуває під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких у Компанії є істотний вплив.

Станом на 01 січня 2023 року Прямим власником Товариства була юридична особа — резидент України ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РР-ГРУП", якої належало 100 % статутного капіталу Товариства — 3 050 000 грн., з яких оплачено 3 050 000 грн., але 21.03.2023р. ТОВ «РР-ГРУП» продало частку у статутному капіталі ТОВ «Клай кредит» у розмірі 100 % Громадянці України Іващенко Ірині Вікторівні, таким чином станом на кінець 31 грудня 2023 року прямим власником Товариства є фізична особа - Громадянка України Іващенко Ірина Вікторівна, якої належить 100 % статутного капіталу Товариства — 3 050 000 грн., з яких оплачено 3 050 000 грн.

Виплати провідному управлінському персоналу у 2023 році складають 44 тис. грн. — що є заробітною платою. До провідного управлінського персоналу відноситься директор та головний бухгалтер ТОВ «Клай кредит».

Операції з товариством яке було учасником до 21.03.2023 року протягом 202 року:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛАЙ КРЕДИТ»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 2023 рік, що закінчилося 31 грудня 2023 року

(в тисячах українських гривень)

- Оренда приміщення. Затрати протягом року склали 55 тис. грн, заборгованості на 31.12.2023р. немає.

Інші операції з пов'язаними сторонами за звітний період (придбання або продаж товарів, придбання або продаж нерухомості та інших активів, надання або отримання послуг, передача досліджень та розробок, передача за ліцензійними угодами, передача за фінансовими угодами (зокрема, позики в грошовій або в натуральній формі), надання гарантій або застави, зобов'язання, в тому числі контракти з виконанням у майбутньому (визнаних або невизнаних), погашення зобов'язань від імені суб'єкта господарювання або суб'єктом господарювання від імені такої пов'язаної сторони не проводились.

16. Економічне середовище, вплив інфляції на монетарні статті.

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Економіка України несе величезні збитки через руйнівну війну. З початку російської агресії громадяни добре відчули на собі її наслідки: зростання цін, скорочення зарплат чи взагалі закриття підприємств. Мільйони людей втратили роботу, житло чи опинилися за кордоном у незнайомому середовищі.

У 2023 році, попри продовження війни, інфляція впала до 5,1% після стрибка у 2022 році до 26,6% із 10,0% у 2021 році. НБУ прогнозує, що реальний ВВП цього рік зросте на 0,3%. Інфляція знижуватиметься і в наступні роки, а економіка повноцінно відновлюватиметься насамперед завдяки очікуваному зменшенню безпекових ризиків. Це невеличке зростання, але воно свідчитиме про стійкість економіки перед важкими викликами.

Облікова ставка НБУ також знижувалася протягом 2023 року з 25% до 15 %. Наразі НБУ планує і далі зменшувати її. Сповільнення інфляції та стабілізація макроекономічного становища сприяє більш подальшому зниженню ключової ставки. Середні ставки за депозитами фізичних осіб (UIRD) стабілізувалися у коридорі 13-14% і практично не зростають.

Вагомою буде й міжнародна фінансова допомога. Очікується, що цього року Україна отримас пільгових кредитів і грантів на суму понад 38 млрд дол. США. По-перше, це дасть змогу фінансувати критичні видатки державного бюджету, у тому числі освіту, соціальну сферу та охорону здоров'я, а отже, підтримас економіку загалом. По-друге, це підтримає міжнародні резерви України, тож НБУ матиме змогу й надалі балансувати валютний ринок за рахунок своїх інтервенцій.

Разом із завершенням активної фази бойових дій українська економіка повернеться до стійкого зростання. Так, НБУ очікує, що у 2024-2025 роках реальний ВВП України зростатиме на 4-6% щороку. Цьому сприятиме поступове збільшення внутрішнього попиту, у тому числі завдяки поверненню українців з-за кордону, перезапуск підприємств на деокупованих територіях, повноцінне відновлення роботи чорноморських портів, а також збільшення врожаїв. Прискорена світоінтеграція та проекти з відбудови України, які поки що НБУ не враховує у своїх прогнозах, можуть суттєво пришвидшити післявоєнне відновлення України.

Інфляція в Україні за підсумками 2022 року становила 26,6% у річному вимірі. Ураховуючи масштаб війни, такий рівень зростання споживчих цін є доволі помірним. У багатьох країнах ЄС інфляція минулого року була двознаковою, а в деяких – перевищувала 20%. Висока інфляція в Україні зумовлювалася передусім наслідками війни, у тому числі зростанням витрат бізнесу на енергоносії, доставку сировини і готових товарів, ремонти після пошкоджень тощо. Водночас інфляцію стримували антикризові заходи уряду та НБУ – збереження незмінних тарифів на житлово комунальні послуги, часткове зниження податків, наприклад на паливо, а також фіксація обмінного курсу гривні разом із запровадженими валютними обмеженнями.

Для підтримки фіксованого курсу гривні НБУ впродовж минулого року здійснював значні інтервенції з продажу валюти. Це допомагало балансувати валютний ринок в умовах зменшення виручки експортерів і підвищеного попиту на імпорт, а отже, і стримувати зростання цін. НБУ продавав такі значні обсяги валюти за рахунок накопичених у минулі роки резервів та допомоги

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛАЙ КРЕДИТ»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 2023 рік, що закінчилося 31 грудня 2023 року

(в тисячах українських гривень)

міжнародних партнерів, які у 2022 році надали Україні понад 32 млрд дол. США. Інтервенції НБУ з продажу валюти разом з іншими заходами допоможуть стримувати інфляцію і цього року.

Згідно з консенсус-прогнозом провідних економістів країни, у 2023 році очікується зростання валового внутрішнього продукту України на 3,25 відсотка при споживчій інфляції на рівні 21,5 відсотка та курсі національної валюти у 41 гривню за долар США.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, яких вживає Уряд, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

17. Події після звітного періоду

З 24 лютого 2022 року здійснено військовий напад росії на територію України. Наслідки збройного конфлікту, який відбувається в Україні, відчуються у різноманітних сферах життєдіяльності особи, функціонування підприємств, суспільства і держави в цілому. Вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці «Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому».

24 лютого 2022 року Указом Президента України № 64/2022 було введено воєнний стан строком на 30 діб. Пізніше, декілька разів воєнний стан продовжувався, і станом на дату затвердження фінансової звітності в Україні триває воєнний стан.

За роки варварської війни росією проти нашої країни вітчизняна економіка впала на третину, проте завдяки важкій праці мільйонів українців та допомозі світу змогла вистояти та має гарні перспективи для відновлення.

Підняття ставок і погіршення фінансових умов наразі мають обмежений вплив на країну. Міжнародні ринки капіталу для України здебільшого є недоступними через війну. Зовнішнє фінансування обмежується офіційним кредитуванням на пільгових умовах або наданням безповоротної допомоги.

Тому звісно економічні перспективи, насамперед ЄС і США, впливатимуть на Україну - через канал торгівлі, оплату праці та притік валюти через надання фінансової, гуманітарної і воєнної допомоги.

Продовження надання зовнішньої допомоги під час активної фази війни разом із валютними обмеженнями є визначальним фактором, що забезпечує реалізацію політики фіксованого курсу гривні як якоря очікувань і стабілізації інфляції.

При оцінці управлінського персоналу здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, було розглянуто вплив війни на безперервність діяльності та проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, для того щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінським персоналом було взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на наступні 12 місяців після кінця звітного періоду, враховуючи можливі результати подій та зміни умов, а також реально можливі заходи у відповідь на такі події й умови.

Оцінка управлінського персоналу враховувала різні сценарії, включаючи обґрунтовано ймовірний сценарій погіршення ситуації. Управлінським персоналом було проведено оцінку, яким чином поточні події й умови впливають на діяльність компанії та прогнозовано грошові потоки. При цьому ключовим питанням було розглянуто, ліквідність Товариства та її достатність, щоб продовжувати виконувати свої зобов'язання у встановлені строки.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛАЙ КРЕДИТ»
Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 2023 рік, що закінчилося 31 грудня
2023 року
(в тисячах українських гривень)

Оцінюючи здатність компанії продовжувати діяльність на безперервній основі, управлінським персоналом Товариства було проаналізовано:

- необхідність додаткових дій з боку управлінського персоналу, завдяки яким компанія зможе генерувати достатні грошові потоки для виконання своїх зобов'язань у встановлені строки, а саме: фонд заробітної плати; резерв грошових коштів на покриття грошових зобов'язань з контрагентами; фінансування поточного запасу матеріальних оборотних активів для виконання основних напрямків господарської діяльності.
- необхідність реструктурувати операції з метою зменшення операційних витрат, оптимізованих господарських процесів за основною діяльністю.

Управлінський персонал Товариства має впевнене розуміння того, що руйнування яких зазнали інфраструктурні об'єкти (дороги, нафтобази, мости, школи, лікарні, дитсадки) економіки України, а також більшість виробничих підприємств (в першу чергу заводи оборонної, хімічної та паливної промисловості) переважно в південних та східних регіонах України, не матимуть істотного впливу на майбутні операції та можливість збереження вартості активів Товариства. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Безумовно, слід враховувати, що вищезазначені чинники тиску на внутрішні ціни істотно знижують пропозицію на окремих сегментах ринку, що відразу відчуває ринок. Втім, швидкість реагування Уряду та самого ж ринку на проблеми, що перманентно виникають, свідчить про адаптацію економіки до умов, що склалися. Відтак, варто очікувати, що в разі відсутності різких форс-мажорних змін, найперше на фронті, відбуватиметься вельми повільне розгортання інфляції на рівні, що не виводитиме її на роль потужного важеля ймовірної кризи.

Протягом звітного періоду ситуація в грошово-кредитній сфері, враховуючи вимоги війни, повністю визначалася відповідними діями Національного банку, спрямованими на підтримку, найперше оборонної спроможності держави. Монетарну політику більшою мірою характеризували кількісні параметри, у той час як протягом звітного періоду інструмент ставки відходив на другий план. Проте чинник монетарного тиску на споживчі ціни залишається відносно помірним. І варто зазначити, що рух емітованих коштів має переважно цільовий напрям, і, фактично, мінімально впливає на внутрішні ціни, чому, до речі, сприяє й активне застосування з боку Національного банку всіх антиінфляційних інструментів.

Товариство вважає, що зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. У випадку суттєвих змін у діяльності Товариства, або у випадку подовження воєнного (надзвичайного) стану в країні, або настання інших подій, які суттєво вплинуть на діяльність Товариства, керівництво Товариства буде оцінювати вплив цих подій на діяльність Товариства, а також приймати рішення про необхідність коригування даних фінансової звітності та оприлюднення такої інформації.

Війна в Україні, ймовірно, матиме значні наслідки для глобальної економіки та ринків для всіх галузей економіки. Товариством було визначено події або умови, які можуть виникнути внаслідок військової агресії, що включають:

Подія чи умова	Потенційний вплив на оцінку управлінським персоналом безперервності діяльності
Вплив на персонал компанії та витрати, пов'язані з виплатами персоналу	не вплинуло
Призупинення чи перерви в діяльності через порушення ланцюга поставок,	не відбулося

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛАЙ КРЕДИТ»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 2023 рік, що закінчилося 31 грудня 2023 року

(в тисячах українських гривень)

припинення операцій, втрату виробничих потужностей чи комерційних об'єктів, обмеження пересування та порушення логістики	
Пошкодження або знищення майна	не було
Арешт чи експропріація активів на потреби держави після 31 грудня 2021 року	не було
Обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій	не було
Знецінення фінансових чи нефінансових активів (з урахуванням подій та інформації після дати звітності)	не відбулося
Невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, порушення умов кредитних договорів, неможливість своєчасно погашати дебіторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості)	не було
Значне зменшення обсягів продажів, прибутків, грошових потоків від операційної діяльності	не відбулося
Нестабільність та значні зміни цін на інструменти капіталу, боргові цінні папери, ціни на сировину, обмінних курсів іноземної валюти та/або процентних ставок після 31 грудня 2021 року, що суттєво вплине на оцінку активів та зобов'язань, доходів та витрат протягом наступних 12 місяців	не відбулося
Оголошення про плани припинення діяльності або вибуття основних активів	не відбулося
Значне зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових потоків	не відбулося
Значне погіршення вартості оборотних активів - запаси	не відбулося
Коливання обмінних курсів іноземної валюти	не вплинуло
Оцінки, на які впливає підвищена невизначеність	не впливає
Кредитний ризик контрагента	не відбулося
Платоспроможність суб'єкта господарювання	виконує всі нормативи, та відповідає по своїм зобов'язанням
Інші обставини, що суттєво впливають на діяльність Товариства	відсутні

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛАЙ КРЕДИТ»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 2023 рік, що закінчилося 31 грудня 2023 року

(в тисячах українських гривень)

Таким чином, управлінським персоналом було розглянуто вплив війни та ідентифіковано суттєві невизначеності, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Ключовим управлінським персоналом було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Таким чином, управлінський персонал оцінив свої плани протистояння подіям або умовам, які можуть поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Зокрема, управлінським персоналом було здійснено переоцінку наявності фінансування. Товариством було оцінено та визначено, що плани є досяжними та реалістичними.

На момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у невизначеному стані і Товариство дотримується принципу безперервності, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства. Проте, управлінським персоналом регулярно переглядається вплив війни на діяльність Товариства та Товариство повністю дотримується застосовних стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

Директор

Головний бухгалтер



Манзюк Ю.В.

Астаніна О.Є.

У цьому документі прошито, пронумеровано та
скріплено підписом і печаткою
47 (сорок сім) аркушів

Ключовий партнер з аудиту в Україні
аудитор
ТОВ «АФ «Олесья» Тятун

