



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4, тел./ факс: 212-00-97
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372
e-mail: info@saf-audit.com.ua
сайт: <http://saf-audit.com.ua/>

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА про річну фінансову звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «МЕДІАНА ІНВЕСТ» за 2023 рік

*Керівництву ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «МЕДІАНА ІНВЕСТ»
для подання до Національного банку України.*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності та звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «МЕДІАНА ІНВЕСТ» (далі по тексту ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ»), код ЄДРПОУ 43990523, що знаходиться за адресою: 69063, місто Запоріжжя, вул. Гоголя, будинок 32.

Фінансова звітність, що підлягає аудиту:

Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2023;

Звіт про сукупний дохід, прибуток та збиток за рік, що закінчився 31.12.2023;

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився 31.12.2023;

Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2023;

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2023, які містять короткий виклад суттєвих облікових політик і інших пояснень.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) у редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РСМЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також ми 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 щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 3.1 у фінансовій звітності, в якій розкривається вплив військової агресії на діяльність Товариства. Керівництво визнає, що на безперервність діяльності впливає введений воєнний стан у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської федерації на територію України. Зазначена подія є такою, що має суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства та може спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності.

Станом на звітну дату управлінський персонал ідентифікував суттєву невизначеність, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Разом з тим, управлінський персонал використовував припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

На дату затвердження звітності Товариством не було встановлено наявності коригуючих подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути надійно оцінені.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій, розташований у м. Запоріжжя, тобто поряд з місцями ведення бойових дій. Діяльність Товариства не вимагає значних матеріальних ресурсів, тому незалежна від ризику знищення майна. Діяльність Товариства здійснюється засобами інтернет-зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни. Таким чином, суттєвий вплив, який відчуває Компанія від поточної ситуації в Україні:

- можливе зниження суми отриманого доходу від основної діяльності та відповідно майбутньої прибутковості, але зниження ризику за цим фактором керівництво вбачає в забезпеченні суттєвих сум заборгованості заставним майном;
- знецінення активів (в частині вартості активів під час нестабільних коливань курсу валют та попиту на ринку нерухомості);
- наявності високого ризику знищення активів в зв'язку з наявним ризиком ракетних обстрілів по всій території України.

З урахуванням викладених факторів, застосовуючи додаткові аудиторські процедури (запити до керівництва, аналіз результатів діяльності після дати балансу і до дати затвердження цієї фінансової звітності) аудитор дійшов висновку, що, попри описані вище поточні обставини та вплив, Компанія здатна продовжувати безперервну діяльність і застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки цієї фінансової звітності є обґрунтованим.

Наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. За виключенням питання, описаного у розділі «Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інші питання- аудит за попередній період

Аудит фінансової звітності ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» за рік, що закінчився 31.12.2022 року був проведений іншим аудитором - ПП «Міраж» (код ЄДРПОУ 20484247), яким 10 квітня 2023 року висловлено немодифіковану думку.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із річних звітних даних, які містяться окремо від фінансових звітів, які пройшли аудит, і які включено до річних звітів фінансових установ, а саме:

Форми звітності за 2023 (поквартально) у складі:

- Дані фінансової звітності;
- Дані про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
- Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
- Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
- Дані про обсяг та кількість договорів гарантії;
- Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
- Дані 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;
- Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії;
- Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- Дані про великі ризики фінансової установи.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. Наша думка щодо даних звітності фінансової компанії міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних фінансової установи.

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

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

Фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту, ми не виявили.

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

Управлінський персонал 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 питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

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, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо

існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, 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 відображення.

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

На виконання вимог, встановлених Законами України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про захист прав споживачів»; «Про аудит фінансової діяльності та аудиторську діяльність»; «Про споживче кредитування», а також наступними нормативними документами: Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021, аудитор здійснив додаткові аудиторські процедури щодо отримання інформації, яка поширюється на звіти суб'єктів аудиторської діяльності, надані до Національного банку України небанківськими фінансовими установами, та висловлює думку щодо повного розкриття інформації з наступних питань:

Основні відомості про ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ»:

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «МЕДІАНА ІНВЕСТ»
Код ЄДРПОУ	43990523
Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань	Дата та номер запису про проведення державної реєстрації: 16.11.2020, 100 1031 0200 0005 0130
Місцезнаходження	69063, місто Запоріжжя, вул.Гоголя, будинок 32
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (основний); 64.92 Інші види кредитування
№ свідоцтва про реєстрацію	ФК № В0000346 від 03.09.2021 року

(перереєстрацію) фінансової установи та дата його видачі	
Ліцензії, дозволи на здійснення певних операцій (діяльності) : *	Ліцензія на надання послуг з факторингу № 21/2499-пк від 03.09.2021. Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту № 21/2499-пк від 03.09.2021.
Кількість працівників станом на 31.12.2023	9 осіб
Керівник	Феленко Тетяна Миколаївна
Головний бухгалтер	Бездощук Олена Анатоліївна (Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів фінансових компаній, які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту за власні кошти, фінансового лізингу, факторингу, гарантій, поручительств, переказу коштів, обміну валют, а також інших кредитних установ. Реєстраційний № 5611. Дата видачі: 12 червня 2020. Строк дії свідоцтва: з 12.06.2020 до 12.06.2023 та оновлене свідоцтво № 510 від 11.05.2023 з терміном дії з 11.05.2023 до 11.05.2025).

* 27.03.2024 року дію ліцензій було оновлено (витяг із Державного реєстру фінансових установ від 27.03.2024).

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг у відповідності до отриманих ліцензій. Основні суми доходу отримані від надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та факторингу.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

У підприємства відсутні материнські/дочірні компанії.

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) станом на дату затвердження звітності є:

- Остапенко Владислав Олександрович, Україна, загальний розмір істотної участі - 90 % (прямий вирішальний вплив).

На думку аудитора, Товариством належним чином та повно розкрита інформація про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності станом на дату затвердження фінансової звітності відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності №163 від 19.03.2021 року.

У відповідності з нормативною базою отримано достатню кількість свідоцтв про відсутність значних відхилень між даними звітності Товариства та вимог МСФЗ, МСБО щодо її складання та розкриття, що необхідні для формування незалежного звіту аудитора. Звітність Товариства не містить суттєвих помилок та дає можливість зробити на її підставі висновок про її реальний фінансовий стан.

Розкриття інформації за видами активів

Вартість активів товариства, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2023 року, складає 105 248 тис. грн.

Надана інформація по необоротним та оборотним активам в усіх суттєвих аспектах розкрита у відповідності до встановлених нормативів, зокрема МСБО.

Товариство станом на 31.12.2023 має власні основні засоби за первісною вартістю на суму 16 тис. грн, знос – 16 тис. грн, залишкова вартість становить 0 тис. грн. Основні засоби визнаються на балансі за історичною вартістю, що не суперечить МСБО 16 «Основні засоби».

Станом на 31.12.2023 у розпорядженні Товариства є нематеріальні активи (програмне забезпечення та ліцензії), первісна вартість яких дорівнює 24 тис. грн, накопичена амортизація на суму 4 тис. грн, залишкова вартість – 20 тис. грн. Амортизація нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом. На ліцензії амортизація не нараховується.

Поточні активи на 31.12.2023 за справедливою вартістю складають 105 228 тис. грн, у т.ч.:

- грошові кошти – 88 тис. грн;
- дебіторська заборгованість з нарахованих доходів – 942 тис. грн;
- інша поточна дебіторська заборгованість – 104 198 тис. грн (заборгованість за отриманими правами за договорами факторингу – 4 554 тис. грн, заборгованість за наданими у позику коштів, в тому числі на умовах фінансового кредиту - 99 644 тис. грн).

Створення резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами проводиться відповідно до облікової політики товариства і станом на 31.12.2023 складає 0,9 тис. грн у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». На заборгованість за факторинговими операціями резерв не нарахований в зв'язку з забезпеченням заборгованості заставним майном за справедливою вартістю більше ніж балансова вартість заборгованості.

Розкриття інформації про зобов'язання

На наш погляд, аудиторам було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність відображення та розкриття інформації щодо зобов'язань.

Визнання, облік та оцінка поточних зобов'язань здійснювались відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 19 «Виплати працівникам», які визначали умови визнання, оцінки та згортання цих зобов'язань.

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2023 складають 99 589 тис. грн, у тому числі:

- 165 тис. грн – торгівельна кредиторська заборгованість (у т.ч.: заборгованість за послуги);
- 65 тис. грн - поточні податкові зобов'язання;
- 12 тис. грн - поточні забезпечення;
- 99 347 тис. грн – інші поточні фінансові зобов'язання (у т.ч: поточні зобов'язання по договору позики – 98 644 тис. грн; заборгованість за відсотками за договорами позики - 703 тис. грн).

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку(збитку)

Визнання доходів в бухгалтерському обліку Товариством здійснюється з використанням методу нарахування всіх факторів, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає вимогам МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», згідно з яким дохід визнається тільки коли є ймовірність надходження до суб'єкта господарювання

економічних вигід, пов'язаних з операцією, за виключенням відображення доходів від наданих фінансових послуг.

Протягом 2023 року був визнаний дохід в сумі – 1 872 тис. грн, в т.ч.:

- чистий дохід від наданих послуг – 1 670 тис. грн (нараховані відсотки за користування позиками – 1 007 тис. грн, доходи від факторингу – 663 тис. грн);
- інші операційні доходи – 202 тис. грн (відсотки нараховані від розміщення коштів на поточному рахунку).

Визнання витрат у фінансовій звітності Товариства здійснюється з використанням методу нарахування всіх витрат, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає Концептуальній основі фінансової звітності за МСФЗ.

Загальна сума витрат за 2023 рік склала 1 578 тис. грн, у т.ч.:

- адміністративні витрати – 809 тис. грн;
- інші операційні витрати – 1 тис. грн;
- фінансові витрати – 703 тис. грн (нараховані відсотки по позикам);
- витрати з податку на прибуток – 65 тис. грн.

Таким чином, за наслідками 2023 року ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» отримало прибуток – 294 тис. грн, який визначено з додержанням вимог Концептуальної основи фінансової звітності за МСФЗ.

Розкриття інформації про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу.

Власний капітал ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» за даними фінансової звітності складається із:

- статутного капіталу – 5 000 тис. грн;
- нерозподіленого прибутку – 659 тис. грн.

ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» створено згідно із рішенням єдиного учасника від 16.11.2020 зі статутним капіталом в сумі 5 000 тис. грн. Єдиний учасник – Шевчук Наталя Борисівна. Внесок до статутного капіталу був сплачений грошовими коштами шляхом перерахунку всієї суми на поточний рахунок ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ», п/д №35788016 від 07.12.2020.

09.12.2022 року згідно Акту приймання-передачі частини частки у статутному капіталі ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» відповідно до умов Договору купівлі-продажу частки (корпоративних прав) у статутному капіталі ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» від 08.12.2022 відбулась передача від Шевчук Н.Б. до Остапенко В.О. частки (корпоративних прав) у статутному капіталі Товариства, яка складає 100% статутного капіталу Товариства, розмір якої в грошовому еквіваленті становить 5 000 тис. грн.

15.08.2023 року згідно Акту приймання-передачі частини частки у статутному капіталі ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» відповідно до умов Договору купівлі-продажу (відступлення) частини частки у статутному капіталі ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» від 01.08.2023 відбулась передача від Остапенко В.О. до АТ «ЗНВКІФ «ЦЕФЕЙ» частини частки (корпоративних прав) у статутному капіталі Товариства, яка складає 10% статутного капіталу Товариства, розмір якої в грошовому еквіваленті становить 500 тис. грн.

Статутний капітал зареєстрований згідно з Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 5 000 тис. грн та відповідає установчим документам.

За наслідками фінансово-господарської діяльності Товариства станом на 31.12.2023 року має *нерозподілений прибуток* у сумі 659 тис. грн. Зміни в складі нерозподіленого прибутку відбулись за рахунок отриманого прибутку в поточному році у сумі 294 тис. грн.

Таким чином, власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 складає 5 659 тис. грн.

Формування резервних фондів

В поточному році відрахувань до резервного фонду Товариство не проводило. Інші фонди у Товаристві не створювалися.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Розмір чистих активів або власного капіталу Товариства, що відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2023 року складає 5 659 тис. грн та на 659 тис. грн. (5659 - 5000) перевищує розмір мінімального статутного капіталу, установленого пунктом 160 глави 15 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021.

Фінансова діяльність

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг, а саме надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання послуг з факторингу.

В ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» діють Правила надання грошових коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового, затверджені Наказом директора №2-упр від 01.12.2022.

За 2023 рік було укладено 29 кредитних договорів на суму – 100 244 тис. грн, було погашено заборгованість по 3 договорам на суму 600 тис. грн та сплачено заборгованість по відсоткам 65 тис. грн. Нараховані проценти за 2023 рік в розмірі 1 007 тис. грн. Дані про проведені нарахування, погашення та рух заборгованості за фінансовими операціями, що відображені в Звітних даних за 2023 рік, відповідають даним бухгалтерського обліку та фінансової звітності Товариства.

В звітному періоді було укладено 17 договорів факторингу на суму 21 657 тис. грн, погашено – 17 договорів. Вся інша інформація щодо фінансової діяльності відображена у Звітних даних.

В ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» діють Правила надання послуг з факторингу, затверджені Наказом директора № 2-упр від 01.12.2022.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

Аудитори отримали достатню інформацію та докази того, що у ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» за даними балансу відсутні активи, які б знаходилися на тимчасово окупованих територіях України. З метою контролю сум прострочених зобов'язань проводиться моніторинг своєчасного погашення заборгованості, формується резерв під збитки у разі необхідності.

Інформація про наявність подій після дати балансу

Під час проведення аудиторської перевірки нами отримано інформацію про існування подій після дати балансу ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ», що було розкрито в Примітках до фінансової звітності, а саме: 27.03.2024 Національним банком України внесено запис до ДРФУ про переоформлення ліцензій ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів): факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит.

Інші питання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про дотримання Товариством наступних вимог законодавчих актів:

- Товариством дотримано вимоги законодавства щодо формування статутного капіталу (ст. 9 Закону України про фінансові послуги);
- Товариство дотримується вимог ст. 10 Закону про фінансові послуги, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;
- Товариство має власний сайт, на якому розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12' Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами;
- Товариство під час надання інформації клієнту дотримується вимог законодавства про захист прав споживачів;
- Товариство має внутрішні правила про надання фінансових послуг, які містять положення, визначені в пункті 97 глави 9 розділу II Постанови 153;
- Обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій Товариства відповідають вимогам діючого законодавства, Товариство також додержується інших вимог та показників, що обмежують ризики операцій з фінансовими активами;
- Товариством своєчасно вноситься інформація про відкриття, припинення діяльності або інші зміни у діяльності відокремлених структурних підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Державного реєстру фінансових установ, станом на кінець року Товариство не має відокремлених структурних підрозділів;
- Товариство своєчасно повідомляє Національний банк України про всі зміни, дані про які додавалися до заяви про отриманні ліцензії;
- З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)»;
- Приміщення, облікова і реєструюча системи Товариства відповідають вимогам законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг (пп. 17 п 72 Постанови 153);
- На дату проведення аудиту не виявлено ознак небездоганної ділової репутації Товариства, передбачених главою 26 розділу IV Постанови 153;
- При складанні фінансової звітності та розкритті відповідної інформації Товариство дотримується вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів.

Довідка
про фінансовий стан ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ»

Показники	на 31.12.2022	на 31.12.2023	Примітки
1. Коефіцієнт ліквідності: 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) $K 1.1 = \frac{\text{поточні активи}}{\text{поточні зобов'язання}}$	68,9	1,06	Коефіцієнт загальної ліквідності вказує, що Компанія має незалежна від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0
1.2 поточної ліквідності $K 1.2 = \frac{((\text{поточні активи} - \Sigma \text{р. (запаси-поточні біологічні запаси)}) / \text{поточні зобов'язання})}{\text{поточні зобов'язання}}$	68,9	1,06	Теоретичне значення коефіцієнта 0,6 – 0,8. Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень ліквідності товариства.
1.3 Абсолютної ліквідності $K 1.3 = \frac{(\text{поточні фінансові інвестиції} + \text{грошові кошти})}{\text{поточні зобов'язання}}$	68,4	0,001	Теоретичне значення коефіцієнта 0,2-0,3. Коефіцієнт свідчить про недостатню наявність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів.
1.4 Чистий оборотний капітал. тис грн. $K 1.4 = \text{поточні активи} - \text{поточні зобов'язання}$	5365	5639	Теоретичне значення більше 0. Показник має позитивне значення, що свідчить про наявну фінансову гнучкість Товариства.
2. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) $K 2 = \frac{\text{загальна сума власного капіталу}}{\text{загальна сума активу}}$	0,99	0,05	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом. $K 3 = \frac{\text{загальна сума зобов'язань}}{\text{загальна сума власного капіталу}}$	0,01	17,6	Характеризує залежність Товариства від зовнішніх займів. Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1.
4. Коефіцієнт ефективності використання активів $K 4 = \frac{\text{прибуток}}{\text{загальна сума активу}}$	0,06	0,003	Показує строк окупності прибутком вкладених коштів у майно.
5. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу) $K 5 = \frac{\text{прибуток}}{\text{загальна сума власного капіталу}}$	0,06	0,05	Теоретичне значення не менш 0,4.
6. Коефіцієнт рентабельності 6.1. Коефіцієнт рентабельності активів $K 6.1 = \frac{\text{прибуток}}{(\text{Підсумок акт. (гр3)} + \text{Підсумок акт (гр4)}) / 2}$	0,006	0,005	Теоретичне значення більше 0.
6.2 Коефіцієнт рентабельності власного капіталу $K 6.2 = \frac{\text{прибуток}}{(\text{власний капітал (гр3)} + \text{власний капітал (гр4)}) / 2}$	0,06	0,05	Теоретичне значення більше 0.

За даними фінансової звітності ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» на 31 грудня 2023 року ліквідна, недостатньо платоспроможна та має в цілому задовільний фінансовий стан.

Основні відомості про аудиторську фірму

Аудит проведено ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс», номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372.

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс». Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 23877071. Місцезнаходження: 69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, будинок 60, кв.4 тел. (061) 212-05-81, 212-00-97, e-mail: info@saf-audit.com.ua, веб сайт: www.saf-audit.com.ua

ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств» за номером 1372. Посилання на реєстр: <https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoj-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti/>

Дата та номер договору на проведення аудиту фінансової звітності за 2023 рік: Договір № 57/2024 від 04.03.2024 року.

Дата початку аудиту: 04.03.2024

Дата закінчення аудиту: 31.05.2024

Партнером із виконання завдання з надання впевненості, є

Макеєва Наталія Володимирівна

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100936)

Від імені ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»

Генеральний директор Гончарова Валентина Георгіївна

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100931)



69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка, будинок 60, квартира 4.
тел. (061) 212-05-91

31 травня 2024 року

ЗМІСТ

Заява про відповідальність керівництва	3
--	---

Фінансова звітність

Баланс (Звіт про фінансовий стан)	4
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	6
Звіт про рух грошових коштів	8
Звіт про власний капітал	10

Примітки до фінансової звітності

1. Загальна інформація про Товариство	12
2. Фінансова звітність	12
3. Характеристика звітності	13
3.1 Основа складання фінансової звітності	13
3.2 Суттєві облікові судження, оцінки та припущення	15
3.3 Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації	17
3.4 Суттєві положення облікової політики	20
4. Доходи	30
5. Витрати	30
6. Податок на прибуток	31
7. Непоточні активи	31
8. Поточні активи	32
9. Власний капітал	33
10. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	34
11. Поточні зобов'язання	34
12. Операції з пов'язаними сторонами	34
13. Операційні ризики, фактичні та умовні зобов'язання	35
14. Події після звітної дати	38

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

1. Відповідно до прийнятої міжнародної практики керівництво забезпечує підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає всі суттєві аспекти фінансового положення Товариства на 31 грудня 2023 року, а також результати діяльності і рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року. Керівництво несе відповідальність за те, щоб Товариство вело облікову документацію, яка з достатнім ступенем точності відображає фінансове положення Товариства і яке дозволяє йому забезпечити відповідність фінансової звітності Міжнародним стандартам фінансової звітності, а також відповідність українським законодавчим і нормативним актам. Крім того, керівництво несе відповідальність за прийняття в межах своєї компетенції заходів для забезпечення збереження активів Товариства, а також запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

2. Фінансова звітність Товариства, представлена на сторінках 4-39, складена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності, затверджується від імені директора.

Дана фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, була затверджена до випуску керівництвом 26 лютого 2024 року. Дата затвердження (перевипуску) звітності 31 травня 2024 року. Причина перевипуску звітності - уточнення раніше поданих даних.

Директор ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ»

Феленко Т.М.

ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ»
вул. Гоголя, буд. 32
Запоріжжя, 69063
Україна

31.05.2024 року



БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН) НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ (у тисячах гривень)

			КОДИ		
			2024	01	01
Підприємство	ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «МЕДІАНА ІНВЕСТ»	за ЄДРПОУ	43990523		
Територія	ЗАПОРІЗЬКА	за КОАТУУ	UA230600700100 69526		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.І.у.	за КВЕД	64.99		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 р. Форма № 1

АКТИВ	Код рядка	Примітка	Код за ДКУД	
			На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	2а	3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	7	-	20
первісна вартість	1001		-	24
накопичена амортизація	1002		-	4
Незавершені капітальні інвестиції	1005		-	-
Основні засоби	1010	7	-	-
первісна вартість	1011		1	16
знос	1012		1	16
Інвестиційна нерухомість	1015		-	-
Довгострокові біологічні активи	1020		-	-
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		-	-
Інші необоротні активи	1090		-	-
Усього за розділом I	1095		-	20
II. Оборотні активи				
Запаси	1100		-	-
Виробничі запаси	1101		-	-
Незавершене виробництво	1102		-	-
Готова продукція	1103		-	-
Товари	1104		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		40	-
з бюджетом	1135		1	-
у тому числі з податку на прибуток	1136		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	8	-	942
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	8	-	104 198
Поточні фінансові інвестиції	1160		-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	8	5 404	88
Готівка	1166		-	-
Рахунки в банках	1167		5 404	88
Витрати майбутніх періодів	1170		-	-
Інші оборотні активи	1190		-	-
Усього за розділом II	1195		5 444	105 228
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		-	-
Баланс	1300		5 444	105 248

БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН) НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(у тисячах гривень)

ПАСИВ	Код рядка	Примітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	2а	3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований капітал	1400		5 000	5 000
Капітал у дооцінках	1405		-	-
Додатковий капітал	1410		-	-
Накопичені курсові різниці	1412		-	-
Резервний капітал	1415		-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		365	659
Неоплачений капітал	1425		-	-
Вилучений капітал	1430		-	-
Усього за розділом I	1495	9	5 365	5 659
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		-	-
Довгострокові кредити банків	1510		-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515		-	-
Довгострокові забезпечення	1520		-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		-	-
Цільове фінансування	1525		-	-
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		3	165
розрахунками з бюджетом	1620		72	65
у тому числі з податку на прибуток	1621		72	65
розрахунками зі страхування	1625		-	-
розрахунками з оплати праці	1630		-	-
за одержаними авансами	1635		-	-
за розрахунками з учасниками	1640		-	-
за внутрішніх розрахунків	1645		-	-
Поточні забезпечення	1660		4	12
Доходи майбутніх періодів	1665		-	-
Інші поточні зобов'язання	1690		-	99 347
Усього за розділом III	1695	11	79	99 589
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		-	-
Баланс	1900		5 444	105 248

Ця фінансова звітність затверджена до випуску від імені Товариства 26 лютого 2024 року

Директор

Головний бухгалтер



підпис

підпис

Феленко Тетяна Миколаївна
прізвище, ім'я, по батькові

Бездошук Олена Анатоліївна
прізвище, ім'я, по батькові

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ (у тисячах гривень)

Підприємство **ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «МЕДІАНА ІНВЕСТ»**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
43990523		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2023 р.
Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2		3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	4	1 670	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050		(-)	(-)
Валовий: прибуток	2090		1 670	-
збиток	2095		-	-
Інші операційні доходи	2120	4	202	607
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		-	-
Адміністративні витрати	2130	5	(809)	(208)
Витрати на збут	2150		(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180		(1)	(-)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190		1 062	399
збиток	2195		(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200		-	-
Інші фінансові доходи	2220		-	-
Інші доходи	2240		-	-
Фінансові витрати	2250	5	(703)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255		(-)	(-)
Інші витрати	2270		(-)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290		359	399
збиток	2295		(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	6	(65)	(72)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350		294	327
збиток	2355		(-)	(-)

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ (у тисячах гривень)

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	294	327

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	313	69
Відрахування на соціальні заходи	2510	93	26
Амортизація	2515	19	-
Інші операційні витрати	2520	385	113
Разом	2550	810	208

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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	-	-

Ця фінансова звітність затверджена до підпису від імені Товариства 26 лютого 2024 року

Директор

Головний бухгалтер



[Signature]
підпис

[Signature]
підпис

Феленко Тетяна Миколаївна
прізвище, ім'я, по батькові

Бездощук Олена Анатоліївна
прізвище, ім'я, по батькові

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ (у тисячах гривень)

Підприємство **ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «МЕДІАНА ІНВЕСТ»**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024 01 01

43990523

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

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	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	17 831	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
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	202	607
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	600	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(165)	(49)
Праці	3105	(255)	(58)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(92)	(26)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(123)	(19)
Витрачання на оплату зобов'язання з податку на прибуток	3116	(72)	(8)
Витрачання на оплату зобов'язання з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язання з інших податків та зборів	3118	(51)	(11)
Витрачання на оплату авансів	3135	(51)	(61)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(100 244)	(-)
Інші витрачання	3190	(21 663)	(9)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-103 960	385
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	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	98 644	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(у тисячах гривень)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	98 644	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	- 5 316	385
Залишок коштів на початок року	3405	5 404	5 019
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	88	5 404

Ця фінансова звітність затверджена до виходу від імені Товариства 26 лютого 2024 року

Директор

Феленко Тетяна Миколаївна
прізвище, ім'я, по батькові

Головний бухгалтер

Бездощук Олена Анатоліївна
прізвище, ім'я, по батькові



підпис

підпис

Підприємство ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «МЕДІАНА ІНВЕСТ»
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
43990523		

Звіт про власний капітал
за 2023 рік

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Форма №4 Код за ДКУД 1801005		
							Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	-	365	-	-	5 365
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	-	365	-	-	5 365
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	294	-	-	294
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичення курсової різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	294	-	-	294
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	-	659	-	-	5 659

Ця фінансова звітність затверджена до експлициту від імені Товариства 26 лютого 2024 року

Директор

Головний бухгалтер

Феленко Тетяна Миколаївна
прізвище, ім'я, по батькові

Бездюк Олена Анатоліївна
прізвище, ім'я, по батькові



Підприємство ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «МЕДІАНА ІНВЕСТ»
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
43990523		

Звіт про власний капітал
за 2022 рік

Стаття		Форма №4 Код за ДКУД									
		Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	-	38	-	-	5 038		
Коригування:	4005	-	-	-	-	-	-	-	-		
Зміна облікової політики	4010	-	-	-	-	-	-	-	-		
Виправлення помилок	4090	-	-	-	-	-	-	-	-		
Інші зміни	4095	5 000	-	-	-	38	-	-	5 038		
Скоригований залишок на початок року	4100	-	-	-	-	327	-	-	327		
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-		
Інший сукупний дохід за звітний період	4111	-	-	-	-	-	-	-	-		
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4113	-	-	-	-	-	-	-	-		
Накопиченні курсові різниці	4116	-	-	-	-	-	-	-	-		
Інший сукупний дохід	4200	-	-	-	-	-	-	-	-		
Розподіл прибутку:	4205	-	-	-	-	-	-	-	-		
Виплати власникам (дивіденди)	4210	-	-	-	-	-	-	-	-		
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4215	-	-	-	-	-	-	-	-		
Відрахування до резервного капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-		
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4245	-	-	-	-	-	-	-	-		
Внески учасників:	4260	-	-	-	-	-	-	-	-		
Внески до капіталу	4265	-	-	-	-	-	-	-	-		
Погашення заборгованості з капіталу	4270	-	-	-	-	-	-	-	-		
Вилучення капіталу:	4275	-	-	-	-	-	-	-	-		
Викуп акцій (часток)	4290	-	-	-	-	-	-	-	-		
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4295	-	-	-	-	327	-	-	327		
Анулювання викуплених акцій (часток)	4300	5 000	-	-	-	365	-	-	5 365		
Вилучення частки в капіталі											
Інші зміни в капіталі											
Разом змін у капіталі											
Залишок на кінець року											

Ця фінансова звітність затверджена до випуску від імені Товариства 26 лютого 2024 року

Директор

Головний бухгалтер

Феленко Тетяна Миколаївна
прізвище, ім'я, по батькові

Бездючук Олена Анатоліївна
прізвище, ім'я, по батькові



1. Загальна інформація про Товариство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «МЕДІАНА ІНВЕСТ» зареєстровано 16.11.2020 р. Департаментом реєстраційних послуг Запорізької міської ради, номер запису 1001031020000050130.

Ідентифікаційний код юридичної особи – 43990523.

Місцезнаходження Товариства: 69063, м. Запоріжжя, вул. Гоголя, буд. 32.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме надання послуг з факторингу; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Товариство зареєстровано як фінансова установа відповідно до Рішення Національного банку України № 21/2498 - пк від 03.09.2021 р. Свідectво про реєстрацію фінансової установи - реєстраційний номер 81, серія та номер свідectва ФК №B0000346 від 03.09.2021 р.

Рішенням Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг від 03 вересня 2021 року № 21/2499-пк ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» було видано ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, а саме на: надання послуг з факторингу, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Види економічної діяльності за КВЕД:

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

64.92 - інші види кредитування.

Станом на 31.12.2023 Товариство не має відокремлених підрозділів.

2. Фінансова звітність

ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» (далі – Товариство) підготувало фінансову звітність станом на 31.12.2023 згідно із вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність містить:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року, а також з показниками на початок року;

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року;

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року;

Звіт про власний капітал за 2023 ;

Примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

Представлена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Звітна дата – 31.12.2023.

3. Характеристика звітності

3.1 Основа складання фінансової звітності

Основа складання фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності 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, офіційно оприлюдненій станом на 31 березня 2023 року на веб-сайті Міністерства фінансів України

(https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2022_updated-576)

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

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

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

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

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

Дата складання звітності: станом на 31.12.23 року.

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

Функціональна валюта, валюта подання фінансової звітності та одиниця її виміру

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою та валютою подання фінансової інформації спеціального призначення Товариства. Уся фінансова інформація, представлена в українських гривнях (тис. грн.).

Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

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

Відповідність вимогам складання звітності

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Товариства планує підготувати звіт iXBRL та подати його за доступності актуального формату протягом 2024 року.

Безперервність діяльності

Дана фінансова звітність підготовлена відповідно до принципу безперервної діяльності, який передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань у ході звичайної господарської діяльності. Фінансова звітність не містить жодних коригувань на випадок того, що Товариство не зможе дотримуватися принципу безперервності діяльності.

Товариство функціонує у нестабільному середовищі, що пов'язано із політичною та фінансовою кризою в Україні, що продовжується у 2023 році, а також продовженням збройного конфлікту. В поточному році не можна виключати нові руйнування інфраструктури та дестабілізацію економіки. Незалежно від того, як будуть розвиватись події, тиснути на економіку буде падіння промислового виробництва через втрати на сході країни, супроводжуване значним скороченням споживчого попиту через зниження реальних доходів населення. Ці події справили та продовжують справляти значний вплив на фінансовий стан Товариства. Офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій та не має Представництв, розташованих в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Діяльність Товариства здійснюється засобами інтернет-зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни. В разі необхідності, Товариство має можливість забезпечити збереження майна та повноцінну дистанційну роботу підприємства.

Суттєвих матеріальних активів для забезпечення діяльності Товариство не вимагає та не має на балансі.

На думку керівництва, Товариство не зазнало суттєвого негативного впливу у наслідок воєнного конфлікту, а менеджмент Товариства вважає, що воно і надалі спроможне продовжувати свою господарську діяльність.

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, прибуток склав 294 тис. грн (за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року: прибуток 327 тис. грн.). Поточні активи Товариства перевищили його поточні зобов'язання станом на 31 грудня 2023 року на суму 5 639 тис. грн. (поточні активи Товариства перевищили його поточні зобов'язання станом на 31 грудня 2022 року на суму 5 365 тис. грн.). Товариство не планує ліквідуватись або припинити діяльність.

За оцінками керівництва вплив війни на діяльність та на фінансову звітність можлива в наступних напрямках:

- відсутність активного ринку фінансових послуг (відносно факторингу) обмежують розвиток діяльності;

- зменшення доходів (за рахунок низької платоспроможності боржників та банкрутства підприємств), але зниження ризику за цим фактором керівництво вбачає в забезпеченні суттєвих сум заборгованості заставним майном;

- знецінення активів (в частині вартості активів під час нестабільних коливань курсу валют та попиту на ринку нерухомості) та наявності високого ризику знищення активів в зв'язку з наявним ризиком ракетних обстрілів по всій території України.

Майбутній стан економіки в Україні є фактором істотної невизначеності. З огляду на динамічний характер ситуації та непрогнозованість ходу війни, для оцінки економічного спаду, скоріше за все, знадобиться певний час. Наразі уряд встановив пріоритетність видатків на оборону та соціальну сферу і продовжував виконувати свої зобов'язання з погашення зовнішнього боргу. Компанії продовжують працювати тією мірою, якою це можливо в умовах війни, та сплачувати податки, а фінансова система, як і раніше, забезпечує грошові потоки. Попри поточну нестабільну ситуацію, банківська та фінансова система залишається стійкою з достатньою ліквідністю навіть в умовах продовження воєнного стану, і всі банківські та кредитні послуги доступні її клієнтам – як юридичним, так і фізичним особам. Компанія продовжує провадити свою діяльність у цих обставинах.

З урахуванням викладених факторів, керівництво дійшло висновку, що, попри описані вище поточні обставини та вплив, Товариство здатно продовжувати безперервну діяльність і застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки цієї окремої фінансової звітності є обґрунтованим. Однак подальший розвиток воєнних дій, включаючи їх масштаби, інтенсивність або потенційні терміни припинення цих дій, є невизначеними. Непередбачуваність подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, яка ставить під сумнів здатність Компанії продовжувати свою безперервну діяльність, і, отже, Компанія може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу.

3.2 Суттєві облікові судження, оцінки та припущення

Складання фінансової звітності Товариства згідно з МСФЗ вимагає від керівництва здійснення оцінок та припущень, які впливають на подані у фінансовій звітності суми доходів, витрат, активів та зобов'язань, а також розкриття інформації про умовні зобов'язання на кінець звітного періоду. Однак невизначеність щодо цих припущень і оцінок може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань балансової вартості активу або зобов'язання, стосовно яких робляться подібні припущення й оцінки у майбутньому.

Оцінки та припущення

Нижче подані основні припущення, що стосуються майбутнього та інших основних джерел невизначеності оцінок на звітну дату, які несуть у собі значний ризик виникнення необхідності внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року. Оцінки та припущення Товариства ґрунтувалися на параметрах, доступних у процесі складання фінансової звітності. Однак поточні обставини та припущення щодо перспектив можуть змінитися під впливом ринкових змін або обставин, які не піддаються контролю Товариства. Такі зміни відображаються у припущеннях по мірі їхнього виникнення.

Податки

Українське законодавство й нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності компаній, включаючи валютний контроль і митне

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(У ТИСЯЧАХ ГРИВЕНЬ)

законодавство, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів зазвичай є нечіткими й тлумачаться по-різному місцевими, регіональними й державними органами, а також іншими урядовими установами. Випадки розбіжностей у тлумаченні законодавства є непоодинокими. Керівництво вважає, що тлумачення ним положень законодавства, які регулюють діяльність Товариства, є правильним, і що Товариство дотрималось усіх нормативних положень, а всі передбачені законодавством податки були сплачені або нараховані.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків, якщо існує ймовірність наявності оподатковуваного прибутку, в рахунок якого можуть бути використані збитки. Суттєві оцінки керівництва необхідні для визначення суми відстрочених податкових активів, які можуть бути визнані, виходячи з імовірних строків і розміру майбутнього оподатковуваного прибутку й стратегії податкового планування в майбутньому.

Відстрочені податкові активи на звітну дату відсутні.

Керівництво Товариства оцінює відстрочені податкові активи та зобов'язання на основі припущень, зроблених із метою визначення того, коли актив було реалізовано або зобов'язання - погашено, виходячи зі ставок податку (та податкового законодавства), встановлених або фактично встановлених на кінець кожного звітного періоду.

За 2023 рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, нормативна ставка податку на прибуток в Україні становила 18%.

Зменшення корисності основних засобів

Керівництво Товариства регулярно виконує процедури для визначення наявності ознак зменшення корисності та перевірки на предмет можливості відшкодування балансової вартості основних засобів, які вважаються єдиним підрозділом, що генерує грошові потоки. Визначення зменшення корисності основних засобів передбачає застосування оцінок, які включають, зокрема, встановлення причини, часу та суми зменшення корисності. Зменшення корисності ґрунтується на великій кількості факторів, як-то: зміна поточного конкурентного середовища, збільшення вартості капіталу, зміни у майбутній доступності фінансування, припинення певного виду діяльності, поточна вартість відшкодування та інші зміни в обставинах, які свідчать про зменшення корисності. Методи, що використовуються для визначення вартості використання, включають методи дисконтування грошових потоків, застосування яких вимагає від Компанії здійснити оцінку майбутніх грошових потоків від групи активів, що генерують грошові потоки, а також обрати прийнятну ставку дисконтування для визначення теперішньої вартості таких грошових потоків. Такі оцінки, включаючи застосовувані методи, можуть мати суттєвий вплив на відшкодовану вартість та, зрештою, на суму зменшення корисності основних засобів.

Строки корисного використання основних засобів

Товариство оцінює залишковий строк корисного використання основних засобів щонайменше на кінець кожного фінансового року. Якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни обліковуються як зміни в облікових оцінках відповідно до МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Такі оцінки можуть мати суттєвий вплив на балансову вартість основних засобів та суму амортизації, визнану у звіті про прибутки та збитки.

Зменшення корисності торгової та іншої дебіторської заборгованості

Товариство оцінює ймовірність погашення дебіторської заборгованості на підставі аналізу конкретної й загальної заборгованості. При цьому в розрахунок беруться такі фактори, як результати аналізу дебіторської заборгованості за строками погашення, а також фінансовий стан і дані про погашення заборгованості цими клієнтами в минулому.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(У ТИСЯЧАХ ГРИВЕНЬ)

Якщо фактична сума погашення буде меншою за суму, визначену керівництвом, Товариство повинно буде відобразити додаткові витрати за безнадійною заборгованістю.

3.3 Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації

Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду. Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами).
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2023 рік.
Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСФЗ 16 «Оренда»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі" які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(У ТИСЯЧАХ ГРИВЕНЬ)

політики, зміни в облікових оцінках та помилки".
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Документ «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою першого застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2023 рік.
Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2023 рік.
Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(У ТИСЯЧАХ ГРИВЕНЬ)

Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дотрокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну.
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2023 рік.
Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дотрокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2023 рік.

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

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

3.4. Суттєві положення облікової політики

Основні засоби

Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо існує імовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання та вартість його може бути достовірно визначена. Товариство використовує вартісний критерій при визнанні об'єкта основним засобом. Об'єкт підлягає визнанню у складі основних засобів, якщо його вартість є вищою вартісного критерію, визначеного Податковим кодексом України (п. 14.1.138 ПКУ), а термін його експлуатації є більшим за 1 рік.

Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, оцінюється за його собівартістю, яка складається з:

- ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;
- будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його до стану, необхідного для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що призводить до збільшення майбутніх економічних вигід, первинно очікуваних від використання об'єкта, що полягає або у зростанні строку корисного використання об'єкту, його потужності чи продуктивності. Витрати, що здійснюються Товариством для підтримання об'єкта в робочому стані та отримання первинно визначеної суми майбутніх економічних вигід від його використання, включаються до складу витрат періоду, в якому вони були здійснені, на той же рахунок обліку, витрат, куди відноситься амортизація відповідного об'єкту основних засобів.

Об'єкт відображається за первісною вартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Балансова вартість основних засобів переглядається на предмет зменшення їх корисності, коли певні події чи обставини вказують на те, що балансова вартість активу не зможе бути повністю відшкодована. У випадку виявлення ознак зменшення корисності активу та перевищення його балансової вартості над оціночною ліквідаційною вартістю, вартість такого активу або Компанії активів, що генерує грошові потоки, списується до вартості очікуваного відшкодування.

Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Товариством при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс). Товариство використовує прямолінійний метод нарахування амортизації основних засобів. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на кінець місяця, що передує даті, з якої актив класифікують як такий, що утримується для продажу, або дати, з якої припиняють визнання активу. Нарахування амортизації також зупиняється при виведенні основного засобу з експлуатації у зв'язку з його фактичним або плановим вибуттям.

Для застосування методів амортизації групи основних засобів орієнтовно встановлюються наступні терміни корисної експлуатації основних засобів з урахуванням мінімально допустимих строків, передбачених податковим законодавством.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(У ТИСЯЧАХ ГРИВЕНЬ)

Група основних засобів	Строк корисного використання, років
Машини та обладнання	5-10
Транспортні засоби	5-10
Інструменти, прилади та інвентар	2-5

Залишкова вартість, термін корисного використання та метод амортизації переглядаються на кожен кінець фінансового року. Вплив будь-яких змін від попередніх оцінок враховується перспективно як зміна бухгалтерської оцінки.

Нематеріальні активи

Придбаний або отриманий нематеріальний актив відображається в балансі, якщо виконуються наступні умови:

- існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з його використанням;
- його вартість може бути достовірно визначена.

Нематеріальний актив при первісному визнанні Товариство оцінює за собівартістю. До собівартості входять витрати безпосередньо пов'язані з підготовкою активу до використання.

Якщо нематеріальний актив не відповідає вказаним критеріям визнання, витрати, пов'язані з його придбанням чи створенням, визнаються витратами того звітного періоду, протягом якого вони були здійснені, без визнання таких витрат у майбутньому нематеріальним активом. Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в придатному для використання стані та отримання первісно визначеного розміру майбутніх економічних вигід від його використання, включаються до складу витрат звітного періоду.

Товариство після первісного визнання нематеріальний актив обліковує за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення до експлуатації спеціалізованого програмного забезпечення.

Відображення нематеріального активу в обліку базується на строкові його корисної експлуатації. Нематеріальний актив з визначеним строком корисної експлуатації підлягає амортизації на строк, вказаний у договорі (строк дії договору), на патенті, ліцензії, свідоцтві та ін. Активи з невизначеним строком корисного використання не амортизуються, але перевіряються раз у рік на знецінення та на можливе переведення до активів, які амортизуються.

Товариство до нематеріальних активів застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації. Під час розрахунку вартості, яка амортизується, ліквідаційна вартість нематеріальних активів, як правило, прирівнюється до нуля.

На кожну звітну дату Товариство переглядає балансову вартість своїх нематеріальних активів, щоб визначити, чи є ознаки того, що ці активи зазнали збитків від зменшення корисності. Якщо виявлено такі ознаки, розраховується вартість очікуваного відшкодування активу і визначається розмір збитків від зменшення корисності (якщо такі є). Якщо вартість очікуваного відшкодування нематеріального активу є меншою за його балансову вартість, балансова вартість такого активу зменшується. Збиток від зменшення корисності визнається негайно у прибутках/збитках, якщо відповідний актив не відображається за переоціненою вартістю.

Товариство припиняє визнання нематеріального активу:

- в разі його вибуття, або

– якщо від його використання або вибуття не очікується майбутні економічні вигоди.

Прибутки або збитки, які виникають від припинення визнання нематеріального активу в результаті його ліквідації чи вибуття, визначаються як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу. Вони визнаються в Звіті про сукупні доходи, коли припиняється визнання активу.

Ліцензії обліковуються в складі нематеріальних активів.

Запаси

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

Запаси визнаються активом, якщо існує імовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена.

Придбані (отримані) або вироблені запаси зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю. Первісною вартістю запасів є собівартість запасів, яка складається з таких фактичних витрат:

- ціни придбання;
- суми ввізного мита та суми інших податків;
- витрат на транспортування, вартості робіт з навантаження та розвантаження;
- інших витрат, які безпосередньо пов'язані з придбанням запасів і доведенням їх до стану, в якому вони придатні для використання у запланованих цілях. До таких витрат, зокрема, належать прямі матеріальні витрати, прямі витрати на оплату праці, інші прямі витрати Товариства на доопрацювання і підвищення якісно технічних характеристик запасів.

Оцінку вибуття запасів Товариство здійснює за методом FIFO.

На дату балансу в бухгалтерському обліку Товариства запаси відображаються за найменшою з двох оцінок: за собівартістю чи чистою вартістю реалізації.

Резерв на зменшення корисності запасів нараховується у відсотках до балансової вартості таких запасів, виходячи з терміну їх обліку на балансі. Резерв розраховується на кожну звітну дату по кожній номенклатурній позиції запасів, що зберігаються на підприємстві понад встановлені вище строки. На запаси, що обліковуються на балансі Товариства менше року, резерв не нараховується. Витрати на формування резерву, а також на поточне списання запасів з балансу, відносяться до інших витрат операційної діяльності.

Не рідше одного разу на рік в Товаристві, згідно з наказом, проводиться інвентаризація оборотних активів.

Запаси на звітну дату в обліку відсутні.

Фінансові інструменти

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

При первісному визнанні фінансовий актив або фінансове зобов'язання оцінюється за справедливою вартістю, збільшеною або зменшеною у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що оцінюється не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат за угодою, які відносяться до придбання або випуску фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Після первісного визнання Товариство оцінює та класифікує свої фінансові активи за такими категоріями:

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(У ТИСЯЧАХ ГРИВЕНЬ)

а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою вартістю – грошові кошти, депозити, позики видані та торгова дебіторська заборгованість.

б) фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;

с) фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток.

Після первісного визнання Товариство оцінює та класифікує свої фінансові зобов'язання за такими категоріями:

а) Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку – фінансові зобов'язання, утримувані для продажу, та фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

б) Фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою вартістю – всі інші фінансові зобов'язання. При первісному визнанні відображаються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат, безпосередньо пов'язаних зі здійсненням операції. У подальшому позики і кредиторська заборгованість відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки.

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки по фінансовому інструменту способом, який відображає:

- неупереджену та виважену з урахуванням ймовірності суму, визначеною шляхом оцінки діапазону можливих результатів;

- вартість грошей у часі;

- обґрунтовану та підтверджену інформацію про минулі події, поточних умовах та прогнозованих майбутніх економічних умовах, яка є доступною на звітну дату без надмірних витрат та зусиль.

Товариство визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення їх знецінення в результаті однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання активу («випадок втрати»), і такий випадок має вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових, які можна надійно оцінити.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що має місце збиток від зменшення корисності позик та дебіторської заборгованості, що обліковуються за амортизованою вартістю, то суму збитку оцінюють як різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового активу (тобто ефективною ставкою відсотка, обчисленою при первісному визнанні). Балансова вартість активу зменшується із застосуванням рахунку резервів. Сума збитку визнається у Звіті про сукупний дохід у складі інших витрат.

Якщо у наступному періоді сума очікуваного збитку від зменшення корисності зменшується і таке зменшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності сторнується. Сума сторнування визнається в Звіті про сукупний дохід в розмірі, за умови, що балансова вартість активу не перевищує його амортизовану вартість на дату сторнування.

Для фінансових інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю, Товариство визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності інвестиції чи сукупності інвестицій на кожну звітну дату.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(У ТИСЯЧАХ ГРИВЕНЬ)

При вибутті фінансового активу Товариство зменшує його валову балансову вартість, якщо у Товариства немає обґрунтованих очікувань відносно відшкодування фінансового активу у повному обсязі або його частині. Вибуття є подія, яка призводить до припинення визнання.

Товариство припиняє визнання фінансового активу тільки тоді, коли:

- закінчується термін дії передбачений договором прав на грошові потоки від цього фінансового активу або
- Товариство передає цей фінансовий актив (або передача передбачених договором прав на отримання грошових потоків від фінансового активу, або збереження передбачених договором прав на отримання грошових потоків від фінансового активу, але прийняття на себе передбаченого договором зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком отримувачам).

При передачі фінансового активу оцінюється ступень зберігання ризиків та вигід, пов'язаних з правом власності на цей фінансовий актив.

Товариство припиняє визнавати фінансове зобов'язання та вилучає його зі Звіту про фінансовий стан тоді, коли воно є погашеним, тобто коли обов'язок, передбачений договором, виконаний або анульований.

Різницю між балансовою вартістю погашеного або переданого іншій стороні фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) та сумою сплаченого відшкодування, включаючи передані негрошові активи або прийняті на себе зобов'язання, Товариство визначає у складі інших операційних доходів чи витрат.

Дебіторська заборгованість визнається як фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом).

Товариство визнає дебіторську заборгованість в балансі, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (у разі, коли отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як непоточна (якщо вона не може бути класифікована як поточна).

Поточна дебіторська заборгованість за виданими кредитами та позиками визнається активом при їх видачі, а по нарахованим відсоткам – одночасно з визнанням доходу.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка, зазвичай, дорівнює вартості контракту. У разі, якщо існує ймовірність, що справедлива вартість відрізняється від вартості контракту, то тоді визначається справедлива вартість такої дебіторської заборгованості на дату первісного визнання.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість (в тому числі за виданими кредитами та позиками) обліковується за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної процентної ставки із урахуванням вимог до зменшення корисності, які передбачені МСФЗ. Різниця між первісною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю в дату виникнення заборгованості списується на збиток від первісного визнання активу, з подальшою амортизацією цієї різниці протягом періоду погашення. Якщо дебіторська заборгованість погашається достроково, то неамортизований залишок різниці відображається у Звіті про прибутки та збитки того періоду, в якому відбулося дострокове погашення.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(У ТИСЯЧАХ ГРИВЕНЬ)

покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі методу класифікації дебіторської заборгованості (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників).

Резерв під знецінення та нарахування процентного доходу залежить від того, на якій з трьох стадій знаходиться фінансовий інструмент:

Загальна матриця розрахунку виглядає наступним чином:

Рівень кредитного ризику/термін просрочення заборгованості	% резерву
1- й рівень (від 1 до 30 днів)	0,001%
2- й рівень (від 31 до 60 днів)	1%
3- й рівень (від 61 до 90 днів)	5%
4- й рівень (від 91 до 700 днів)	7%
5- й рівень (від 701 до 900 днів)	15%
6- й рівень (від 901 до 1000 днів)	30%
7- й рівень (понад 1001 днів)	90%
Прострочка більш ніж 1065 днів	100 %

Однозначно ознаками дефолту є наступні події:

1) боржник/контрагент заявив про банкрутство;
2) боржника/контрагента визнано банкрутом/розпочато процедуру ліквідації (припинення) юридичної особи в установленому законодавством порядку/банк-боржник за рішенням Національного банку віднесено до категорії неплатоспроможних/відкликано банківську ліцензію;

3) хоча б один із зовнішніх рейтингів боржника згідно з міжнародною рейтинговою шкалою, підтверджений агентством (компанією) Standard&Poor's або іншим провідним світовим рейтинговим агентством (компанією), понижено до рівня "дефолт";

4) боржник, що є емітентом цінних паперів, згідно з порядком, передбаченим нормативно-правовим актом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, уключено до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності;

5) є затримка погашення номінальної вартості або процентів понад сім календарних днів за борговими цінними паперами з прилюдною пропозицією;

6) боржник/контрагент, прострочив погашення боргу перед Товариством більш ніж на 730 календарних днів.

Фінансовий підрозділ (Керівництво) здійснює Аналіз кредитного ризику при придбанні фінансового активу, а також станом на кожен звітну дату переглядає оцінку: чи значно збільшився ризик по фінансовому інструменту з моменту його первісного визнання.

Товариство може ухвалити рішення про припинення визнання дефолту боржника/контрагента за одночасного виконання таких умов:

1) боржник/контрагент здійснив погашення боргу в повному обсязі, Товариство має обґрунтоване судження, що боржник/контрагент попри наявні фінансові труднощі спроможний обслуговувати борг;

2) жодне із зобов'язань боржника/контрагента на дату ухвалення рішення про припинення визнання дефолту боржника/контрагента не є простроченим більше ніж на 365 календарних днів.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(У ТИСЯЧАХ ГРИВЕНЬ)

В разі якщо дебіторська заборгованість за окремими придбаними договорами має забезпечення в вигляді права застави, та у разі невиконання Позичальником, своїх зобов'язань за Договором у повному обсязі та у строк, визначений у Договорі, з метою погашення фінансового кредиту, а також процентів за користування фінансовим кредитом, відшкодування збитків та інших витрат, понесених Товариством внаслідок невиконання Позичальником зобов'язань за Договором, Товариство має право звернути стягнення на закладене майно, то справедлива вартість застави враховується в загальній базі визначення резерву шляхом її зменшення.

В випадках, коли Товариство забезпечує заставою всю суму заборгованості за портфелем придбаної дебіторської заборгованості за факторингом або за наданим кредитом, резерв очікуваних кредитних збитків може і не нараховуватись.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки.

Сума резерву відноситься до складу інших операційних витрат Товариства.

Частина непоточної дебіторської заборгованості, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, відображається на ту саму дату в складі поточної дебіторської заборгованості.

Товариства право вимоги, отримане в результаті операцій факторингу, відображає в сумі фактичних витрат на його придбання (за ціною придбання). В ціну придбання, крім вартості права вимоги, визначеної умовами договору, можуть входити витрати по оплаті послуг сторонніх організацій, пов'язані з їх придбанням і реєстрацією (за наявності). Фінансовий результат від вибуття права вимоги визначається як різниця між ціною придбання права вимоги і ціною його реалізації, або сумою, погашеної боржником відповідно до умов первинного договору, право вимоги за яким придбано. За результатом операцій факторингу у Товариства можуть виникати доходи.

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує імовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

З метою бухгалтерського обліку в Товаристві зобов'язання поділяються на непоточні та поточні.

Непоточні зобов'язання, на які нараховуються відсотки, відображаються в балансі за їх теперішньою вартістю. Визначення теперішньої вартості залежить від умов та виду зобов'язання.

Торгова та інша кредиторська заборгованість початково визнається за справедливою вартістю, а потім відображається за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти є найбільш ліквідними активами Товариства. Для цілей Звіту про фінансовий стан грошовими коштами та їх еквівалентами Товариство визнає готівку в

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(У ТИСЯЧАХ ГРИВЕНЬ)

касі, поточні рахунки та депозити в банках та інших фінансових установах без обмеження використання або термін повернення яких не перевищує 3 місяців.

З грошових коштів та їх еквівалентів виключаються з переведенням до інших оборотних або непоточних активів грошові кошти з обмеженим правом на їх використання.

Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів оцінюються відповідно до їх номінальної вартості, а у випадку депозитів на банківських рахунках разом з нарахованими відсотками, які нараховуються за звітний період.

Станом на звітну дату депозити відсутні.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли в результаті певної події в минулому Товариство має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем імовірності буде потрібний відтік ресурсів, які втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити. Забезпечення оцінюються за поточною вартістю, виходячи з оцінки керівництвом витрат, необхідних для врегулювання поточних зобов'язань на кінець звітного періоду.

Забезпечення переоцінюються щорічно. Зміни у забезпеченнях, що виникають з плином часу, відображаються у Звіті про прибутки та збитки щорічно у складі доходів та витрат. Інші зміни у забезпеченнях, пов'язані зі зміною очікуваного процесу врегулювання зобов'язань або орієнтовної суми зобов'язання, або змінами ставок дисконтування, відображаються як зміна облікової оцінки у періоді, коли такі зміни відбулись, за винятком зобов'язань з вибуття активів, що відображаються у Звіті про прибутки та збитки.

Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Нарахована сума виплат працівникам за роботу, виконану в поточному періоді, визнається поточним зобов'язанням. Забезпечення на оплату відпусток та усі види нарахування на зазначене забезпечення оплати відпусток нараховуються щомісяця по кожному співробітнику Товариства. Величина сформованого забезпечення визнається витратами періоду та коригується по мірі використання працівниками відпусток.

Дивіденди

Дивіденди визнаються в момент, коли їхня виплата є юридично обґрунтованою. У разі виплати остаточних дивідендів, їхнє визнання здійснюється у момент затвердження учасниками товариства на Загальних зборах.

Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає у Звіті про фінансовий стан умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

Товариство не визнає умовні зобов'язання у фінансовій звітності за винятком випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди не є віддаленою, а також суму цих зобов'язань можна достатньо достовірно оцінити.

Товариство розкриває інформацію про них в примітках до фінансової звітності крім випадків, коли можливість вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди є малоімовірною.

Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Доходи визнаються, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод Товариства, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід, за вирахуванням відповідних податків, визнається в періоді, коли клієнту були надані послуги. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів.

Товариство отримує доходи від основного та інших видів діяльності. До складу доходів, що пов'язані з основним видом діяльності, належать нараховані проценти за користування фінансовими кредитами, інші доходи.

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування на момент нарахування витрат.

Визнання собівартості реалізованих послуг та інших витрат

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

Витрати на позики

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

Операції в іноземній валюті

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

У звітному періоді операції в іноземній валюті не здійснювалися, залишки коштів в іноземній валюті відсутні.

Оренда

ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» укладено договір № 1 оренди нежитлового приміщення від 16.11.2020 року з ТОВ «АЛЬФА ПРОДЖЕКТ ДЕВЕЛОПМЕНТ» (код ЄДРПОУ 42712723) щодо оренди частини нежитлового приміщення, розташованого за адресою: місто Запоріжжя, вул.Гоголя, буд.32, загальною площею 10,00 м². Строк дії договору до 15 листопада 2021 року. Договір було продовжено до 31.12.2024 року. Орендна плата сплачується щомісячно та становить 0,6 тис. грн. Керівництво не має обґрунтованої впевненості у тому, що в подальшому буде реалізована можливість подовження строку дії цього договору.

Товариство у 2023 році використовувало звільнення, запропоновані в стандарті щодо договорів оренди, термін яких закінчується протягом 12 місяців з дати першого застосування. Орендні платежі за угодою про оренду визнаються як витрати на прямолінійний основі протягом строку оренди, оскільки до існуючих договорів оренди Товариство застосовує звільнення від визнання, передбачені п. 5 МСФЗ 16.

Орендар не оцінює активи з права користування за переоціненими сумами. Природою орендної діяльності Товариства є ведення статутної діяльності у офісному приміщенні орендодавця. Договором оренди не встановлено змінних орендних платежів, але встановлена можливість припинення оренди за угодою сторін. Ризику змінних орендних платежів немає. Оренди, яка ще не розпочалася, але щодо якої орендар взяв на себе зобов'язання немає. Суттєвих обмежень або умов, накладених орендою немає. Аналіз строків погашення зобов'язань з оренди - договір оренди діє до 31.12.2024 року. Перегляд вартості орендної плати сторонами договору оренди не проводився.

Активи з права користування не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, отже вимоги щодо розкриття інформації, викладені в МСБО 40 не застосовуються.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податку.

Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу. Поточний податок на прибуток визнається витратами або доходом у Звіті про сукупний дохід. Поточний податок на прибуток, який належить до статей, визнаних безпосередньо у капіталі, визнається у складі капіталу, а не у Звіті про сукупний дохід. Вигода, пов'язана з податковим збитком, який можна зараховувати для відшкодування поточного податку попереднього періоду, визнається як актив.

Відстрочений податок на прибуток (зміна відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань) визнається витратами або доходом у Звіті про сукупний дохід. Відстрочений податок на прибуток, що виник за результатами операцій з дооцінки активів та інших господарських операцій, які відображаються збільшенням власного капіталу чи іншого сукупного прибутку, відображається за рахунок власного капіталу та іншого сукупного прибутку відповідно. Відстрочений податок на прибуток нараховується за методом зобов'язань по всіх тимчасових різницях на дату балансу між податковими базами активів і зобов'язань і їх балансовою вартістю для цілей фінансового обліку. Відстрочене податкове зобов'язання визнається у випадку наявності тимчасових податкових різниць, що підлягають оподаткуванню. Товариство розраховує тимчасові різниці шляхом вирахування з балансової вартості активів та зобов'язань їх податкової бази. Відстрочений податковий актив визнається у випадку виникнення тимчасових податкових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо очікується отримання податкового прибутку, з яким пов'язані ці тимчасові податкові різниці. Балансову вартість відстроченого податкового активу Компанія переглядає в кінці кожного звітного періоду.

Компанія згортає відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання, якщо має юридично забезпечене право згортати поточні податкові активи і поточні податкові зобов'язання; та відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання стосуються податків на прибуток, що адмініструються тим самим податковим органом.

Відстрочені податки станом на звітну дату не нараховувались.

Податок на додану вартість

Товариство звільняється від сплати податку на додану вартість відповідно до абзацу 1 ст. 197.12 ПКУ оскільки проводить стягнення за заставне майно фізичної особи, при цьому право власності на предмет застави не переходить до Товариства.

Операції з пов'язаними сторонами

Згідно до МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін», зв'язані сторони включають:

- Товариства, які прямо або непрямо через одного чи більше посередників контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариство, яке звітує (сюди входять холдингові компанії, дочірні підприємства або споріднені дочірні підприємства);

- асоційовані компанії – Товариства, на діяльність яких інвестор має суттєвий вплив і які не являються ні дочірніми, ні спільним підприємством інвестора;

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(У ТИСЯЧАХ ГРИВЕНЬ)

- фізичних осіб, які прямо або непрямо володіють суттєвим відсотком голосів у Товаристві, що звітує і в результаті мають суттєвий вплив на це Товариство, а також близьких членів родини кожної такої фізичної особи;

- провідного управлінського персоналу, тобто тих осіб, що мають повноваження та є відповідальними за планування, керування та контроль діяльності Товариства, що звітує, в тому числі директорів та керівників компаній і близьких членів родин таких осіб.

Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаних сторін.

Сегментна інформація

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

Інший вид діяльності – факторингові послуги знаходиться в стадії розвитку тому не виділяється в якості окремого сегмента.

Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності Товариства як одного бізнес-сегменту для цілей прийняття рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів її діяльності. Результати діяльності сегменту оцінюються на основі операційного прибутку або збитку, відображеного у фінансовій звітності, складеній згідно з МСФЗ.

4. Доходи

Вид	(тис. грн.)	
	За 2023 рік	За 2022 рік
Дохід від надання послуг з факторингу	663	-
Дохід від відсотків, одержаних від фінансових послуг	1 007	-
Разом	1 670	-

Склад інших доходів у звітному періоді:

Вид	(тис. грн.)	
	За 2023 рік	За 2022 рік
Нарахування банком відсотків за користування залишками грошових коштів на поточному рахунку	202	607
Разом	202	607

5. Витрати

Склад витрат у звітному періоді:

Вид	(тис. грн.)	
	За 2023 рік	За 2022 рік
Адміністративні витрати	809	208
Інші операційні витрати	1	-
Фінансові витрати	703	-
Разом	1 513	208

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(У ТИСЯЧАХ ГРИВЕНЬ)

Адміністративні витрати

(тис. грн.)

Вид	За 2023 рік	За 2022 рік
Витрати на персонал	303	69
Відрахування на соціальні заходи	91	26
Амортизація	20	-
Резерв відпусток	12	-
Оренда приміщення	7	7
Оренда майна	36	36
Зберігання майна	256	-
Розрахунково-касове обслуговування банків	6	6
Аудиторські послуги	50	40
Інші адміністративні витрати	28	24
Разом	809	208

Фінансові витрати

(тис. грн.)

Вид	За 2023 рік	За 2022 рік
Відсотки за договором позики	703	-
Разом	703	-

6. Податок на прибуток

Ставка податку на прибуток в 2023 році встановлена на рівні 18 %.

Станом на 31.12.2023 відстрочені податкові активи або зобов'язання не нараховувались.

Витрати з податку на прибуток за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, склали 65 тис. грн (за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року – 72 тис. грн).

7. Непоточні активи

Нематеріальні активи

(тис. грн)

Показник	На 31.12.2023	На 31.12.2022
Балансова вартість нематеріальних активів, в тому числі:	20	-
Первісна вартість нематеріальних активів	24	-
Сума нарахованої амортизації	4	-

Основні засоби

(тис. грн)

Показник	На 31.12.2023	На 31.12.2022
Балансова вартість основних засобів, в тому числі:	0	0
Первісна вартість основних засобів	16	1
Сума нарахованої амортизації	16	1

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(У ТИСЯЧАХ ГРИВЕНЬ)

8. Поточні активи

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

(тис. грн.)

Показник	На 31.12.2023	На 31.12.2022
Заборгованість за відсотками за договорами позики	942	-
Разом	942	-

Інша поточна дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Показник	На 31.12.2023	На 31.12.2022
Заборгованість за наданими у позику коштів, в тому числі на умовах фінансового кредиту	99 644	-
Дебіторська заборгованість за отриманими правами вимоги за договорами факторингу	4 554	-
Разом	104 198	-

Інформація щодо показників дебіторської заборгованості:

Дебітор/ Номер, дата договору фінансового кредиту	Вид операції	Станом на 31.12.2023 тис. грн.		Станом на 31.12.2022 тис. грн.	
		Первісна вартість	Справедли ва вартість	Первісна вартість	Справедли ва вартість
ФОП Афанасьєва Яна Володимирівна №5 к-22-11/23 від 22.11.2023	позика	5 000	5 000	-	-
	відсотки	83	83	-	-
ФОП Бєлих Вікторія Юріївна №6 к-22-11/23 від 22.11.2023	позика	5 000	5 000	-	-
	відсотки	83	83	-	-
ФОП Фісун Олександр Олександрович №15 к-11-12/23 від 11.12.2023	позика	4 883	4 883	-	-
	відсотки	16	16	-	-
ФОП Вівенко Наталя Андріївна №16 к-25-12/23 від 25.12.2023	позика	5 000	5 000	-	-
	відсотки	12	12	-	-
ФОП СОРОКА АНТОН ІВАНОВИЧ №22 к-26-12/23 від 26.12.2023	позика	5 000	5 000	-	-
	відсотки	12	12	-	-
ФОП Повалей Андрій Миколайович №24 к-26-12/23 від 26.12.2023	позика	4 652	4 652	-	-
	відсотки	11	11	-	-
ФОП Петренко Карина Олегівна №19 к-26-12/23 від 26.12.2023	позика	5 000	5 000	-	-
	відсотки	9	9	-	-
Інші дебітори	позика	65 109	65 109	-	-
	відсотки	716	716	-	-
Всього:	позика	99 644	99 644	-	-
	відсотки	942	942	-	-
Заборгованість фізичних осіб за отриманими правами вимоги за договорами факторингу		4 554	4 554	-	-

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(У ТИСЯЧАХ ГРИВЕНЬ)

Створення резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами проводиться відповідно до облікової політики товариства і станом на 31.12.2023 складає 0,9 тис. грн у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». На заборгованість за факторинговими операціями резерв не нарахований в зв'язку з забезпеченням заборгованості заставним майном за справедливою вартістю більше ніж балансова вартість заборгованості.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Звітна дата	Грошові кошти в національній валюті		Разом
	Готівка	На поточних рахунках	
На 31.12.2023	-	88	88
На 31.12.2022	-	5 404	5 404

Станом на 31.12.2023 на поточних рахунках у банку обліковуються грошові кошти на суму 88 тис. грн; еквіваленти грошових коштів відсутні.

Заборони на використання грошових коштів немає.

Товариство не співпрацює та не розміщує кошти в банках бенефіціарами яких є суб'єкти Російської Федерації та Білорусії. Відсутні кошти в рублях.

9. Власний капітал

Власний капітал складається зі статутного капіталу та нерозподіленого прибутку (непокритого збитку).

Статті власного капіталу	(тис. грн)	
	На 31.12.2023	На 31.12.2022
Статутний капітал	5 000	5 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	659	365
Разом	5 659	5 365

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 року складає 5 659 тис. грн, що відповідає вимогам щодо розміру мінімального статутного капіталу, встановленого в пункті 160 глави 15 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021.

Згідно зазначених вимог власний капітал ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» має бути не менше ніж 5 млн. грн.

Статутний капітал

Станом на 31.12.2023 зареєстрований та сплачений статутний капітал ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» складає 5 (п'ять) мільйонів гривень, що відповідає розміру, вказаному в установчих документах Товариства.

Статутний капітал станом на 31.12.2023 року сплачено повністю, виключно грошовими коштами. Розмір статутного капіталу відповідає вказаному в установчих документах Товариства.

Змін у розмірі статутного капіталу Товариства у 2023 році не було.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(У ТИСЯЧАХ ГРИВЕНЬ)

Склад та структура статутного капіталу:

Учасники Товариства	Частка, %	
	На 31.12.2023	На 31.12.2022
Шевчук Наталя Борисівна (Країна громадянства Україна, Місцезнаходження 69065, м. Запоріжжя, вул. Шкільна, буд. 24, кв.66) – частка 100% по 08.12.2022	-	-
Остапенко Владислав Олександрович (Країна громадянства Україна, Місцезнаходження 69068, м. Запоріжжя, вул. Уральська, буд. 78, кв.4)	90	100
АТ «ЗНВКІФ «ЦЕФЕЙ»	10	-
Разом	100	100

10. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Станом на 31.12.2023 довгострокові зобов'язання і забезпечення відсутні.

11. Поточні зобов'язання

Зобов'язання Товариства оцінюються за історичною собівартістю та відображаються в балансі за сумою погашення. Зобов'язань, за якими минув термін позовної давності на звітну дату, Товариство не має.

Поточні зобов'язання класифікуються наступним чином:

(тис. грн)

Показник	На 31.12.2023	На 31.12.2022
Заборгованість за товари, роботи, послуги	165	3
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	65	72
Поточні забезпечення	12	4
Інші поточні зобов'язання	99 347	-
Разом:	99 589	79

Структура інших поточних зобов'язань*:

(тис. грн)

Показник	На 31.12.2023	На 31.12.2022
Заборгованість за договорами позики	98 644	-
Заборгованість за відсотками за договорами позики	703	-
Разом	99 347	-

*Заборгованість за договором позики, отриманої від АТ «ЗНВКІФ «ЦЕФЕЙ».

12. Операції із пов'язаними сторонами

В даній фінансовій звітності пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язаних осіб». Рішення про те, які сторони є пов'язаними приймають не

тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків із пов'язаними сторонами.

До таких товариств належать усі товариства, які контролюються ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» або здійснюють контроль над ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ».

Пов'язаними сторонами Товариства є:

- Остапенко Владислав Олександрович (власник 90% статутного капіталу);
- АТ «ЗНВКІФ «ЦЕФЕЙ» (власник 10% статутного капіталу);
- Директор Товариства Феленко Т.М. (вище керівництво Товариства);
- Головний бухгалтер Бездощук О.А. (вище керівництво Товариства).

ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» не здійснює контроль над іншими товариствами.

Контроль над ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» з 09.12.2022 здійснювалось Остапенком Владиславом Олександровичем шляхом володіння часткою в статутному капіталі ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» в розмірі 5 000 тис. грн., що становить 100% статутного капіталу ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ».

15.08.2023 року згідно Акту приймання-передачі частини частки у статутному капіталі ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» відповідно до умов Договору купівлі-продажу (відступлення) частини частки у статутному капіталі відбулась передача від Остапенко В.О. до АТ «ЗНВКІФ «ЦЕФЕЙ» частини частки (корпоративних прав) у статутному капіталі Товариства, яка складає 10 % статутного капіталу Товариства, розмір якої в грошовому еквіваленті становить 500 тис. грн.

Між АТ «ЗНВКІФ «ЦЕФЕЙ» та Товариством укладено Договір відсоткової позики. Обсяг наданої відсоткової позики за 2023 рік 98 644 тис. грн. Обсяг повернутої позики за 2023 рік склав 0 тис. грн. Обсяг нарахованих відсотків за користування позикою склав 703 тис. грн. Обсяг сплачених відсотків за 2023 рік склав 0 тис. грн.

Між Товариством та ФОП Остапенко В.О. укладено договір надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Обсяг виданого фінансового кредиту ФОП Остапенко В.О. склав 933 тис. грн. Обсяг повернутого фінансового кредиту за 2023 рік склав 0 тис. грн. Обсяг нарахованих відсотків за користування фінансовим кредитом склав 2 тис. грн. Обсяг сплачених відсотків за 2023 рік склав 0 тис. грн. Строк повернення отриманих коштів та сплати відсотків до 28.03.2024. На 31.12.2023. існує дебіторська заборгованість ФОП Остапенко В.О. за виданим фінансовим кредитом у сумі 935 тис. грн.

Витрати, визнані протягом періоду щодо безнадійної або сумнівної заборгованості пов'язаних сторін відсутні.

Виплати провідному управлінському персоналу

Провідний управлінський персонал Товариства включає Директора і Головного бухгалтера.

З 18.11.2022 посаду директора Товариства обіймає Феленко Тетяна Миколаївна.

Витрати Товариства на винагороду (заробітна плата) вищому керівництву Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2023 року, складають 53 тис. грн.

Інших операцій з вищим керівництвом Товариства не проводилось, правочинів не укладалось, кредиторська та/або дебіторська заборгованість відсутня.

13. Операційні ризики, фактичні та умовні зобов'язання

Загальні економічні умови

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві перехідній економіці. Такі

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(У ТИСЯЧАХ ГРИВЕНЬ)

особливості включають, але не обмежуються, низький рівень ліквідності на ринках капіталу, відносно високий рівень інфляції й наявність валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн з розвинутою економікою. На українську економіку впливають ринкові коливання й зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки банківського сектору та забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Товариства та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

В той час як керівництво вважає, що воно вживає всіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності Товариства в умовах, що склалися, подальше погіршення ситуації у зазначених вище галузях може мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, який неможливо визначити на даний момент.

Податкова система

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на додану вартість, податок на прибуток, ряд податків з обороту, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені.

Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Часто існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової служби та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства (наприклад, питання понад нормативних втрат електроенергії), підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах.

Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Як правило, податкові декларації можуть перевірятися протягом невизначеного періоду часу. Проте, на практиці ризик ретроспективного стягнення податку або застосування фінансових санкцій значно зменшується по закінченні трьох років.

Керівництво вважає, що діяльність Товариства здійснюється у повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Товариство нарахувало та сплатило всі відповідні податки. У тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводиться виходячи з оцінки керівництва Товариства на основі аналізу інформації, що є в її розпорядженні.

Однак не може бути впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідальності товариства відповідно до чинного податкового законодавства та не застосують штрафні санкції.

У даній фінансовій звітності не були створені резерви по потенційних штрафах, пов'язаних з оподаткуванням.

Юридичні зобов'язання

В ході звичайної діяльності Товариство не має справу із судовими позовами та претензіями. Станом на 31.12.2023 відсутні судові справи і претензії, пред'явлені Товариству кредиторами або подані Товариством до дебіторів.

Керівництво вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язаннях, якщо вони виникнуть як наслідок таких позовів або претензій, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Товариства.

Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає:

- процентний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на боргові цінні папери та похідні фінансові інструменти процентної ставки;
- пайовий ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на пайові цінні папери та похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є такі цінні папери;
- валютний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання курсів іноземних валют та золота;
- товарний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є товари.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Станом на 31.12.2023, враховуючи структуру активів Товариства, ризиками, на які наражається Товариство в своїй діяльності є кредитний ризик та ризик ліквідності. Активи, чутливі до ринкових ризиків відсутні.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Активами Товариства, чутливими до кредитного ризику є поточні рахунки в банках.

До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику Товариством відносяться:

- аналіз платоспроможності банків (де це застосовано);
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства грошових коштів на рахунках в банках, які мають ознаки неплатоспроможності.

Товариство використовує (де це застосовано) наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою).

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

До заходів з мінімізації впливу ризику ліквідності Товариства віднесено:

- збалансованість активів Товариства за строками реалізації з її зобов'язаннями за строками погашення;
- утримання певного обсягу активів Товариства в ліквідній формі;

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(У ТИСЯЧАХ ГРИВЕНЬ)

– збалансування вхідних та вихідних грошових потоків.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів та прогнозні потоки грошових коштів.

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

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

Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженого Рішенням єдиного учасника від 03.09.2021 року.

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

14. Події після звітної дати

На дату затвердження звітності Товариством не було встановлено наявності коригуючих подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації. Події, які відбулися після звітної дати, які не є коригуючими подіями, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими, окрім розкритих вище:

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(У ТИСЯЧАХ ГРИВЕНЬ)

* 01.01.2024 введено в дію Закон України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон) та набрала чинності постанова Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199 “Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг” (далі – Постанова № 199).

Згідно із абзацом третім пункту 32 розділу VII “ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ” Закону з дня внесення Національним банком України запису про переоформлення ліцензії до відповідного реєстру ліцензії, що діяли на день введення в дію Закону, вважаються анульованими, а фінансові компанії здійснюють свою діяльність на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії, що передбачена Законом, з надання тих фінансових послуг, інформація щодо яких міститься у відповідному реєстрі.

Ураховуючи викладене, 27.03.2024 Національним банком України внесено запис до ДРФУ про переоформлення ліцензій ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуг – факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит.

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

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

Дата затвердження (перевипуску) звітності 31 травня 2024 року. Причина перевипуску звітності - уточнення раніше поданих даних.

Директор

Головний бухгалтер



Феленко Тетяна Миколаївна

Бездощук Олена Анатоліївна

Пронумеровано, прошнуровано та
скріплено печаткою

32 аркушів

Генеральний директор
ІНТ «Аудиторська фірма
«Синтез-Аудит-Фінанс»

Світлана
Григорівна В.Г.

