



ФІНАНСИСТ
аудиторська фірма

ТОВ Аудиторська фірма «ФІНАНСИСТ»

Юридична адреса:

49000, місто Дніпро, вул. Фабрично-заводськ
кв. 28

Код ЄДРПОУ **21860250**

e-mail: affinansist@gmail.com

Внесено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» номер реєстрації в реєстрі 0402.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«БІГ ФІНАНС КОМПАНІ»
Код ЄДРПОУ - 43415500
станом на 31 грудня 2023 року

м. Дніпро

2024 рік

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та керівництву ТОВ «БІГ ФІНАНС КОМПАНІ»
Національному банку України

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «БІГ ФІНАНС КОМПАНІ» (далі – Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 р., Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, 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), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Незалежним аудитором виявлено відсутність розкриття інформації у Примітках до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р., яку слід розкривати відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, а саме:

кількісної інформації стосовно ризику ліквідності, а саме: аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення, що показує строки, які лишилися до погашення за контрактами; опис того, як Товариство здійснює управління ризиком ліквідності.

Дані невідповідності обмежують користувачів в доступі до інформації, представлення якої в примітках до фінансової звітності вимагається відповідними міжнародними стандартами. Проте, дані невідповідності не є всеохоплюючими для фінансової звітності.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, 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), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі – МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства. Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Припущення щодо безперервності діяльності.

Ми звертаємо увагу на Примітку «Припущення про безперервність діяльності», в якій зазначено, 24 лютого 2023 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила, Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб, який кілька разів продовжувався і наразі діє. Із прийняттям Закону

України «Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" від 08.11.2023 № 3429-IX, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 16 листопада 2023 року строком на 90 діб. Додатково повідомляємо, що Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 8 травня 2024 року № 3684-IX, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 14 травня 2024 року строком на 90 діб.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні воєнного стану. Воєнний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути визначений на даний момент.

Ці обставини свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитор, складається з інформації що надається до Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, згідно вимог Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 №123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Інша інформація складається з:

- Дані фінансової звітності;
- Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу.
- Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних 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, в 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 установи;
- 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.

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 і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєва невідповідність та викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого Звіту.

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, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, коли 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 не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних відповідного розкриття у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою

думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Згідно вимог ч.3 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII), до Аудиторського звіту наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість Звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:

Звіт про управління Товариством не формується та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», адже Товариство не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно ч.3 ст.14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА "ФІНАНСИСТ"
Код за ЄДРПОУ	21860250
Включено до Реєстру аудиторських суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності Дата включення до Реєстру: 30.10.2018 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402 Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язкові фінансової звітності Дата включення до Реєстру: 07.10.2021 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402
Адреса (місцезнаходження)	49000, місто Дніпро, вулиця Фабрично-заводська, 20, квартира 28

Основні відомості про умови договору

Дата та номер договору	Договір 10-01/24-4ФК від 10.01.2024 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	Початок – 10.01.2024 року Закінчення – 21.05.2024 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є директор

ТОВ АФ "ФІНАНСИСТ"

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі

аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100866



Поспехова О.Д.

«21» травня 2024 року

Дата (рік, місяць, квартал)	КОДИ
за КД	134550
за КАТОП	UA07080170010083384
за КОПФГ	240
за КВЕД	64.99

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІГ ФІНАНС КОМПАНІ"

ВОЛИНСЬКА

Товариство з обмеженою відповідальністю

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

вулиця ВАХТАНГОВА, буд. 2 Б, м. ЛУЦЬК, ВОЛИНСЬКА обл., 43023, УКРАЇНА

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2023 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Необоротні активи	1000	2	9
Необоротна нерухомість	1001	16	18
Накопичена амортизація	1002	14	9
Необоротні капітальні інвестиції	1005	-	-
Зобов'язання	1010	86	97
Необоротна нерухомість	1011	102	139
Земельні ділянки	1012	16	42
Недвижиме нерухомість	1015	-	-
Необоротна нерухомість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Необоротна нерухомість інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Необоротні біологічні активи	1020	-	-
Необоротна нерухомість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Фінансові інвестиції:			
необоротні за методом участі в капіталі			
Недвижиме нерухомість	1030	-	-
Фінансові інвестиції	1035	-	-
Необоротна дебіторська заборгованість	1040	585	-
Необоротні податкові активи	1045	-	-
Земельні ділянки	1050	-	-
Необоротні оціночні витрати	1060	-	-
Необоротні активи у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Необоротні активи	1090	-	-
Всього за рядком I	1095	673	106
II. Оборотні активи			
Земельні ділянки	1100	2	-
Необоротні запаси	1101	2	-
Необоротне виробництво	1102	-	-
Необоротна продукція	1103	-	-
Земельні ділянки	1104	-	-
Необоротні біологічні активи	1110	-	-
Необоротні резерви страхування	1115	-	-
Необоротні зобов'язання	1120	-	-
Необоротна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3 246	2 159
Необоротна дебіторська заборгованість за розрахунками:			
Необоротні зобов'язання	1130	-	-
Необоротні зобов'язання	1135	280	5
Необоротні зобов'язання з податку на прибуток	1136	-	-
Необоротна дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	640	197
Необоротна дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Необоротна дебіторська заборгованість	1155	3 390	6 590
Необоротні фінансові інвестиції	1160	-	-
Необоротні фінансові інвестиції	1165	1 076	52
Необоротні фінансові інвестиції	1166	-	-
Необоротні фінансові інвестиції	1167	1 076	-
Необоротні фінансові інвестиції	1170	-	-
Необоротні фінансові інвестиції у страхових резервах	1180	-	-
Необоротні фінансові інвестиції			
Необоротні довгострокові зобов'язання	1181	-	-
Необоротні фінансові інвестиції з або резервах належних виплат	1182	-	-



резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	2	9 003
Усього за розділом II	1195	8 636	-
ІІІ. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	1 390	9 109
Баланс	1300	10 699	-

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал	1400	5 500	5 500
Зареєстрований (пайовий) капітал	1401	-	-
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1405	-	-
Капітал у дооцінках	1410	-	-
Додатковий капітал	1411	-	-
емісійний дохід	1412	-	-
накопичені курсові різниці	1415	-	2 852
Резервний капітал	1420	3 005	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1425	(-)	(-)
Неоплачений капітал	1430	(-)	(-)
Вилучений капітал	1435	-	-
Інші резерви	1495	8 505	8 352
Усього за розділом I			
ІІ. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1500	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	1505	-	-
Пенсійні зобов'язання	1510	-	-
Довгострокові кредити банків	1515	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1520	-	-
Довгострокові забезпечення	1521	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1525	-	-
Цільове фінансування	1526	-	-
благодійна допомога	1530	-	-
Страхові резерви	1531	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1595	-	-
Усього за розділом II			
ІІІ. Поточні зобов'язання і забезпечення	1600	-	-
Короткострокові кредити банків	1605	-	-
Векселі видані			
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	-	262
довгостроковими зобов'язаннями	1615	1 667	-
товари, роботи, послуги	1620	359	-
розрахунками з бюджетом	1621	358	-
у тому числі з податку на прибуток	1625	1	1
розрахунками зі страхування	1630	4	3
розрахунками з оплати праці	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1650	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660	-	-
Поточні забезпечення	1665	-	-
Доходи майбутніх періодів	1670	-	491
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1690	163	757
Інші поточні зобов'язання	1695	2 194	-
Усього за розділом III	1700	-	-
ІV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1800	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1900	10 699	9 109
Баланс			



ЕП СТЕЦІК
 ТЕТЯНА
 КОЛЯДИНСЬКА
 КА ТЕТЯНА
 ВОЛОДИМИР
 ІВНА

СТЕЦІК ТЕТЯНА АНАТОЛІЇВНА

КОЛЯДИНСЬКА ТЕТЯНА ВОЛОДИМИРІВНА

1. Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.
 2. Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІГ
ФІНАНС КОМПАНІ"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2023

р.

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ

2024 01 01

43415500

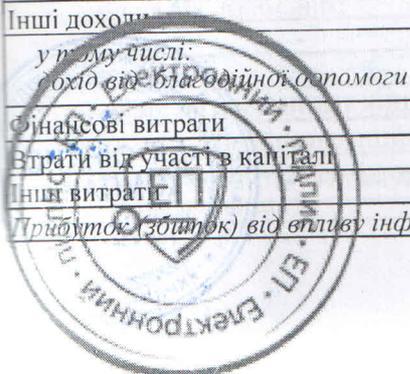
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2 729	3 999
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(2 763)	(3 999)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095 -	(34)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	16
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(920)	(965)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(90)	(186)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(1 044)	(1 135)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 026	3 252
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(135)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	1 989
збиток	2295	(153)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(358)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	1 631
збиток	2355	(153)	(-)

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	(153)	1 631

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	10	15
Витрати на оплату праці	2505	145	118
Відрахування на соціальні заходи	2510	32	26
Амортизація	2515	39	67
Інші операційні витрати	2520	784	925
Разом	2550	1 010	1 151

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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



ТЕТЯНА
АДАТОПІВНА
КОЛЯДИНСЬКА
ТЕТЯНА
ВОЛОДИМИР
ІВНА

СТЕЦИК ТЕТЯНА АДАТОПІВНА:

КОЛЯДИНСЬКА ТЕТЯНА ВОЛОДИМИРІВНА



ІМЕНСТВО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІГ ФІНАНС КОМПАНІ" за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2024 | 01 | 01

43415500

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2023 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 984	8 888
повернення податків і зборів	3005	-	-
з якого числа податку на додану вартість	3006	-	-
цільового фінансування	3010	-	-
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
надходження авансів від покупців і замовників	3015	1 833	-
надходження від повернення авансів	3020	-	-
надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	16
надходження від операційної оренди	3040	-	-
надходження від отримання роялті, авторських надбавок	3045	-	-
надходження від страхових премій	3050	-	-
надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
інші надходження	3095	1 470	2 625
Витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)	3100	(3 258)	(5 296)
зарплаті	3105	(118)	(95)
вдодержавних та місцевих органів влади	3110	(32)	(26)
зобов'язань з податків і зборів	3115	(387)	(267)
витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(358)	(244)
витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(29)	(23)
витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
витрачання на оплату зобов'язань за страховими договорами	3150	(-)	(-)
витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
інші витрачання	3190	(3 516)	(5 151)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1 024	694
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
інші надходження	3250	-	-



Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	1 673
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Вкуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	1 673
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	128
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-128
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-1 024	566
Залишок коштів на початок року	3405	1 076	510
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	52	1 076

Керівник

Головний бухгалтер

СТЕЦИК
ТЕТЯНА
АНАТОЛІВНА
КОЛЯДИНСЬ
КА ТЕТЯНА
ВОЛОДИМИР
ІВНА

СТЕЦИК ТЕТЯНА АНАТОЛІВНА

КОЛЯДИНСЬКА ТЕТЯНА
ВОЛОДИМИРІВНА



МСТВО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІГ ФІНАНС
КОМПАНІ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
43415500		
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

Звіт про власний капітал

за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
шок на початок	4000	5 500	-	-	-	3 005	-	-	8 505
губання:									
облікової									
тики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
авлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
ригований залиш									
на початок року	4095	5 500	-	-	-	3 005	-	-	8 505
ний прибуток									
гок) за звітний									
од	4100	-	-	-	-	(153)	-	-	(153)
ий сукупний									
д за звітний									
од	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
цінка (уцінка)									
ротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
цінка (уцінка)									
нсових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
ипичені курсові									
иці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
ка іншого сукупного									
ду асоційованих і									
вних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
ий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
оділ прибутку:									
лати власникам									
віденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
зв'язування прибутку									
зареєстрованого									
італу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
рахування до									
ервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
на чистого прибутку,									
тежна до бюджету									
повідно до									
ендовства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
на чистого прибутку									
створення									
вільних									
бових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ума чистого прибутку									
в матеріальне									
дохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
внески учасників:									
внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
погашення заборго-									
ваності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Терепродаж викуп-									
лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупле-									
них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в									
капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номіналь-									
ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж)									
неконтрольованої									
частки в дочірньому									
підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(153)	-	-	(153)
Залишок на кінець									
року	4300	5 500	-	-	-	2 852	-	-	8 352

Керівник

Головний бухгалтер

ТЕЦЬК ТЕТЯНА АНАТОЛІВНА
КОЛЯДИНСЬКА ТЕТЯНА ВОЛОДИМИРІВНА

СТЕЦЬК ТЕТЯНА АНАТОЛІВНА

КОЛЯДИНСЬКА ТЕТЯНА ВОЛОДИМИРІВНА



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІГ ФІНАНС КОМПАНІ» за ЄДРПОУ
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
43415500		
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (найовніший) 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	5 500	-	-	-	1 374	-	-	6 874
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 500	-	-	-	1 374	-	-	6 874
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 631	-	-	1 631
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на зменшення статистичних (дільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Видучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Видучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неkontrolьованої частки в дочірньому підприємстві	4291					1 631			1 631
Разом змін у капіталі	4295								
Залишок на кінець року	4500	5 500				3 005			8 505

Керівник

Головний бухгалтер

ОЛЕГ АНАТОЛІЙОВИЧ КОЛЕСНИЧЕНКО
 СВІТЛАНА АДАМІВНА

КОЛЕСНИЧЕНКО ОЛЕГ АНАТОЛІЙОВИЧ

БОХОНКО СВІТЛАНА АДАМІВНА



Примітки до річної фінансової звітності

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«БІГ ФІНАНС КОМПАНІ»**

станом на «31» грудня 2023 р.



**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІГ ФІНАНС КОМПАНІ КОД
ЄДРПОУ 43415500
ЗА 2023 РІК**

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

Актив	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:		1000	2	9
первісна вартість		1001	16	18
накопичена амортизація		1002	4	9
Основні засоби		1010	86	97
первісна вартість		1011	102	139
знос		1012	16	42
Довгострокова дебіторська заборгованість		1040	585	
Усього за розділом I		1095	673	106
II. Оборотні активи				
Запаси		1100	2	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги		1125	3246	2159
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
За виданими авансами		1130		
З бюджетом		1135	280	5
У тому числі з податку на прибуток		1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	№ 7.1.1	1140	640	197
Інша поточна дебіторська заборгованість	№ 7.1.1	1155	3390	6590
Гроші та їх еквіваленти		1165	1076	52
рахунки в банках		1167	1076	52
Інші оборотні активи		1190	2	
Усього за розділом II		1195	8636	9003
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття				
Баланс		1200	1390	
		1300	10699	9109
Пасив		Код рядка		
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	№ 7.2	1400	5500	3000
Додатковий капітал		1410		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	№ 7.2	1420	3005	2852
Усього за розділом I		1495	8505	8352
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
товари, роботи, послуги		1615	1667	262
розрахунками з бюджетом		1620	359	
у тому числі з податку на прибуток		1621	358	
розрахунки зі страхування		1625	1	
розрахунки з оплати праці		1630	4	3



Інші поточні зобов'язання	1690	163	491
Всього за розділом III	1695	2194	757
Баланс	1900	10699	9109

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 2023

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Фінансові результати				
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	№ 8.1	2000	2729	3999
Собівартість реалізованої продукції		2050	2763	3999
Заловий : збиток		2095	34	
Інші операційні доходи	№ 8.2	2120	-	16
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		2121		
Адміністративні витрати	№ 8.3	2130	920	965
Витрати на збут		2150		
Інші операційні витрати	№ 8.3	2180	90	186
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		2181		
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток		2190		
- збиток		2195	(1044)	(1135)
Інші фінансові доходи		2220	1026	3252
Фінансові витрати		2250		128
Інші витрати		2270	135	
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток		2290		1989
- збиток		2295	(153)	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	№ 8.4	2300		(358)
Чистий фінансовий результат: прибуток		2350		1631
- збиток		2355	(153)	
Сукупний дохід (сума рядків 2350,2355 та 2460)		2465	(153)	1631

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Витрати на оплату праці	№ 8.3	2505	10	15
Відрахування на соціальні заходи	№ 8.3	2510	145	118
Матеріальні затрати	№ 8.3	2500	32	26
Амортизація	№ 8.3	2515	39	67
Інші операційні витрати	№ 8.3	2520	784	925
Разом	№ 8.3	2550	1010	1151



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2023 рік

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	№ 9.1.1			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		3000	2984	8888
Надходження авансів від покупців і замовників		3015	1833	
Надходження від боржників неустойки (штрафи, пені)		3035		16
Надходження фінансових установ від повернення позик	№ 9.1.1	3055		
Інші надходження	№ 9.1.1	3095	1470	2625
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	№ 9.1.2	3100	3258	5296
Праці	№ 9.1.2	3105	118	95
Відрахувань на соціальні заходи	№ 9.1.2	3110	32	26
Зобов'язань з податків і зборів		3115	387	267
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		3116	358	244
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		3118	29	23
Витрачання на оплату цільових внесків	№ 9.1.2	3145		
Витрачання фінансових установ на надання позик	№ 9.1.2	3155		
Інші витрачання	№ 9.1.2	3190	3516	5151
Чистий рух коштів від операційної діяльності		3195	-1024	694
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій		3200		
Надходження від отриманих:				
відсотків		3215		
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій		3255		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		3295	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу		3300		
Отримання позик		3305		1673
Погашення позик		3350		(1673)
Витрачання на сплату відсотків		3360		128
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		3395	0	-128
Чистий рух грошових коштів за звітний період		3400	-1024	
Залишок коштів на початок року		3405	1076	510
Залишок коштів на кінець року		3415	52	1076



**Звіт про власний капітал
за 2023 рік**

Стаття	Примітки	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
шок на ток року	№10	4000	5500	-	-	-	3005	-	-	8505
ий прибуток (ток) за ий період	№10	4100					(153)			(153)
ки учасників: ки до галу		4240								
шення ргованості з галу		4245								
зміни в галі		4290								
ум змін у італі	№10	4295					(153)			(153)
ишок на нь рік	№10	4300	5500	-	-	-	2852	-	-	8352



ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІГ ФІНАНС КОМПАНІ»

Примітки до фінансової звітності станом на «31» грудня 2023 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІГ ФІНАНС КОМПАНІ»
скорочена назва **ТОВ «БІГ ФІНАНС КОМПАНІ»**, надалі Товариство, зареєстроване в ЄДРПОУ
18.12.2019 р., номер запису про включення відомостей про юридичну особу № 10691020000044435
Код ЄДРПОУ 43415500

Юридична адреса : 43023, Волинська область, місто Луцьк, вул. Вахтангова, будинок 2Б.

Фактична адреса : 43023, Волинська область, місто Луцьк, вул. Вахтангова, будинок 2Б.

Основний вид діяльності Товариства за КВЕД:

Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення)

Внесено до Державного реєстру фінансових установ на підставі Розпорядження Нацкомфінпосл від 19.03.2020 р. №522, Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК № 1359 від 19.03.2020р.).

ТОВ «БІГ ФІНАНС КОМПАНІ» створено, як фінансова установа, яка може надавати такі фінансові послуги

- Надання гарантій та поручительств;
- Надання коштів в позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту;
- Надання послуг з факторингу;
- Надання послуг з фінансового лізингу.

Усі ліцензії видані згідно Розпорядження Нацкомфінпосл №622 від 02.04.2020 року.

В 2023 році Фінансова установа діяла на підставі Статуту в редакції, що затверджено рішенням учасників товариства (Протокол №1 від 16.12.2019 р.).

Розмір зареєстрованого статутного капіталу 5 500 000,00 грн. (п'ять мільйонів п'ятсот тисяч гривень (коп.)). Статутний капітал був сформований грошовими коштами 17.01.2020 року.

Відомості про розподіл статутного капіталу ТОВ «БІГ ФІНАНС КОМПАНІ» на звітну дату 31.12.2023 року:

Учасник (назва)	Частка в статутному капіталі, тис грн	Частка в статутному капіталі, %
ТОВ «БІГ БРАЗЕР ІНВЕСТМЕНТ»	5500,00	100%
Всього	5500,00	100%

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Самойліч Андрій Іванович, громадянин України.

Вищим органом управління товариством є Загальні збори учасників.

Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

Кількість штатних працівників станом на 31 грудня 2023 року складає 2 особи. З них – 1 штатний працівник, 1- за сумісництвом.

Посаду директора займає Стецик Тетяна Анатоліївна.

1.1. Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Товариство функціонує в нестабільній політичній та економічній ситуації, чинниками якого є загрози для територіальної цілісності держави, триваюча збройна агресія, суттєве скорочення та слабкі темпи відновлення стану національної економіки та державних фінансів, волатильність фінансових ринків, періодичні сплески інфляції та девальвації національної валюти. Незважаючи на ознаки покращення української економіки, стабілізацію банківської системи та міжнародну підтримку щодо реалізації реформ, варто визнати, що фінансовий ринок залишається достатньо вразливим, триває звуження кола його учасників та доступного інструментарію, емісійна та інвестиційна активність не демонструють поживлення, реформування ринку капіталу має достатньо суперечливий характер і поки що не пов'язане із помітними позитивними результатами. Стабілізація економічної ситуації в Україні та відновлення розвитку ринку капіталу буд значною мірою залежати від ефективності реформування фінансового сектору, законодавчої бази, судової системи та інших суспільно-економічних чинників, що має призвести до імплементації кращих європейських практик, виконання умов Асоціації України з ЄС, створення більш привабливого

вестиційного клімату. Також ризиком для макрофінансової стабільності, як і раніше, є ескалація військового конфлікту на сході країни, збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату, зменшення обсягів припливу іноземного капіталу. Реалізація цих ризиків може погіршити курсові й інфляційні очікування та ускладнити доступ до міжнародних ринків капіталу в умовах необхідності здійснення пікових боргових виплат. У зв'язку із недостатньо високими темпами реформ, певною невизначеністю їх строків та суперечливим ставленням суспільства та інвестиційного середовища до їх поточних наслідків, а також періодичними сплесками нестабільності на фінансових ринках, достовірна оцінка ефекту впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства наражається на чималі складнощі. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства їх обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. За результатами аналізу було визначено, що дані події є не зриваючими по відношенню до затвердженої Фінансової звітності.

1. ЗАГАЛЬНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, 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 протирічать вимогам МСФЗ.

2 Дана фінансова звітність включає:

- 1) Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 року (Додаток 1);
- 2) Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік (Додаток 2);
- 3) Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік (Додаток 3);
- 4) Звіт про власний капітал за 2023 рік (Додаток 4);

5) Примітки, які містять опис суттєвих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

3 рівень округлення використаний у фінансовій звітності

Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих.

4. Опис характеру фінансової звітності

Дана фінансова звітність стосується одного суб'єкта господарювання.

5. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

6. Припущення про безперервність діяльності

Дана фінансова звітність була підготовлена на підставі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності Товариства. Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригувань, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій, які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства. Активи, які можуть значно зменшити

вартість активу балансу не використовуються для генерування грошових потоків. Невизначеність управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

2.6. Звітний період фінансової звітності

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

Рішення про затвердження фінансової звітності

Ця річна фінансова звітність затверджена до випуску керівником Товариства 15 березня 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної вартості активів та справедливої або амортизованої вартості фінансових активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1 Основа формування облікових політик

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

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

3.2.2 Інформація про зміни в облікових політиках

Нові МСФЗ, що були випущені та набувають чинності з 1 січня 2023 року і пізніше:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності	Вплив поправок
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях Визнання і розподіл аквізичійних грошових потоків Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження 	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

ФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності	Вплив поправок
	<p>періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року</p> <ul style="list-style-type: none"> • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику • Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційної участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 				
<p>Правки до МСФЗ (IAS) 8 - «Визначення бухгалтерських оцінок», лютий 2021 року</p>	<p>Заміна визначення змін в облікових оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Зміна в обліковій оцінці в результаті появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, ефекти від зміни вихідних даних або методу оцінки, використаного для розрахунку бухгалтерської оцінки, є зміни в облікових оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p>	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>не застосовується</p>	<p>Правки не мали впливу</p>
<p>Правки до МСФЗ (IAS) 1 і Практичним рекомендацій № 2 по застосуванню МСФЗ - Розкриття інформації про облікову політику», лютий 2021 року</p>	<p>Уточнені вимоги до розкриття інформації про облікову політику. В рекомендації додані ілюстративні приклади, щоб допомогти в судженнях про суттєвості при розкритті облікової політики.</p> <p>Здійснена заміна вимоги до організацій розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «істотні положення» облікової політики (material accounting policies);</p> <p>Додавання керівництва про те, як організаціям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень про розкриття облікової політики.</p>	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>не застосовується</p>	<p>Правки не мали впливу</p>
<p>Зміни до МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток», документ «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в наслідок однієї операції»</p>	<p>Уточнюють, як суб'єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації. Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахуваних тимчасових різниць.</p>	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>не застосовується</p>	<p>Правки не мали впливу</p>
<p>Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»</p>	<p>Уточнено, що зобов'язання класифікуються як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх</p>	<p>1 січня 2024 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>не застосовується</p>	<p>Правки не мали впливу</p>



МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності	Вплив поправок
	виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.				
Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами"	<p>Передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду. Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:</p> <p>а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань;</p> <p>б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.</p>	1 січня 2024 року	Дозволено		
Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – "Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди"	Пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції. Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу. Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.	1 січня 2024 року	Дозволено		
Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 про "Угоди фінансування постачальника"	<p>Передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.</p> <p>Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:</p> <ul style="list-style-type: none"> • умов угод про фінансування; • балансової вартості фінансових 	1 січня 2024 року	Дозволено		



ФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності	Вплив поправок
	<p>зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;</p> <ul style="list-style-type: none"> балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг; діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод. 				
Зміни до МСБО (S) 21 "Вплив змін валютних курсів" – відсутність конвертованості"	Є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено. Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.	1 січня 2025 року	Дозволено		

3.2.3 Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми приміток, що розроблені відповідно до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно з МСФЗ та 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 адміністративну діяльність.

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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.

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

Класифікація фінансових інструментів

Класифікація фінансових інструментів здійснюється згідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку; ця категорія включає поточні фінансові інвестиції, грошові



кошти та їх еквіваленти, корпоративні права інших суб'єктів господарювання та інші фінансові активи, які Товариство утримує з метою перепродажу;
-фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю; вони включають торговельно-дебіторську заборгованість, заборгованість по виданим позикам, облігації та інші фінансові активи, що утримуються з метою отримання договірних грошових потоків та відсоткових доходів (за наявності).

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю; сюди відносяться всі договірні зобов'язання Товариства;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку; Товариством не використовуються.

Первісне визнання фінансових активів

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

При припиненні визнання фінансового активу у прибутку або збитку повністю визнається різниця між:

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

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми,

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

При первісному визнанні фінансового активу формується резерв під очікувані кредитні збитки. Товариство переглядає чи змінився кредитний ризик за кожним фінансовим активом окремо. Товариство визначає три етапи збільшення кредитного ризику:

1) Низький кредитний ризик (строк виникнення до 30 днів) - Позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання; несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язання. Резерв кредитного ризику дорівнює 0.5% первісної вартості заборгованості. При цьому, за короткостроковою дебіторською заборгованістю, строк погашення якої менше 1 року - резерв кредитного ризику формується в розмірі 0,1% від первісної вартості заборгованості.

2) Значне збільшення кредитного ризику (аналіз всього життєвого циклу фінансового інструмента) - значна зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику (процентних ставок, курсів валют); значна зміна кредитного рейтингу (зовнішнього або внутрішнього) фінансового інструменту або позичальника, порушення умов договору (прострочка понад 30 днів, але не більше 90 днів). Розмір резерву збільшується до 20% ймовірного кредитного збитку.

3) Кредитно - знецінений фінансовий актив (аналіз всього життєвого циклу фінансового інструмента) - значні фінансові труднощі позичальника: порушення умов договору (прострочка понад 90 днів), поява ймовірності банкрутства або реорганізації позичальника. Розмір резерву збільшується до 100% ймовірного кредитного збитку.

Кредитний збиток визначається як різниця між: всіма передбаченими договором грошовими потоками та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати (з урахуванням ймовірності), дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка. При цьому амортизована вартість фінансового активу визначається наступним чином: Первісна вартість, зменшена тією виплатою в погашення основного боргу, збільшена на амортизацію за методом ефективної ставки відсотка, зменшена на резерв для забезпечення кредитних збитків.

При оцінці розміру очікуваних кредитних збитків до уваги також береться забезпечення з такого розрахунку, що балансова вартість активу не може бути меншою від очікуваних чистих договірних потоків з урахуванням ймовірних надходжень від реалізації заставного майна та стягнень на інші забезпечення.

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках. Грошові кошти - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті. Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта України - гривня.

зницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення ризиків.

Поточні фінансові інвестиції

Товариство не визнає у фінансових інвестиціях банківські депозити зі строком погашення до 3 місяців, а також депозити з договірним строком погашення понад 3 місяці, якщо дострокове погашення таких депозитів не призведе до значних фінансових втрат. Такі депозити обліковуються у складі грошових коштів та їх еквівалентів. Натомість банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, визнаються в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно всіх банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

а) при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю на дату розміщення коштів резерв збитків враховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців - розмір збитку складає 0%, від 4-х місяців до 1 року - 5% від суми розміщення);

б) при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру повноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів) резерв збитку враховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Фінансові активи, доступні для продажу

До фінансових активів доступних для продажу, Товариство відносить інвестиції в акції та корпоративні права інших підприємств. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються прямо у власному капіталі з відображенням у звіті про зміни у власному капіталі, за винятком збитків від зменшення корисності та збитків від іноземної валюти, доки визнання фінансового активу не буде припинено, коли кумулятивний прибуток або збиток, визнаний раніше у власному капіталі, слід визнавати у прибутку чи збитку.

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, доступного для продажу, сума кумулятивного збитку виключається з власного капіталу і визнається у прибутку чи збитку. Корпоративні права та неринкові акції, справедливую вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Фінансові активи, утримувані до погашення

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

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, Товариство відносить інвестиції в акції, облігації, корпоративні права, якщо Товариство придбало їх для продажу та не має наміру здійснювати контроль над компанією, акціями чи корпоративними правами якої володіє. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються у прибутках після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

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

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинений, у тому числі цінних паперів емітента, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності



Грошові кошти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості.

Подальша оцінка грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

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

3.3.3 Дебіторська заборгованість та інші фінансові активи

Первісна оцінка дебіторської заборгованості

Товариство торговельну дебіторську заборгованість, заборгованість з виданих позик та іншу монетарну дебіторську заборгованість, що виникає в результаті договірних відносин Товариства, визначає та обліковує як фінансовий актив за МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», а немонетарну за правилами, передбаченими для очікуваних до отримання активів.

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти або інші цінності. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості

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

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

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

Компанія здійснює дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості. Дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості не здійснюється, якщо різниця між номінальною ставкою дисконту та його середньою ринковою вартістю несуттєва (менш 2 відсоткових пунктів), тобто у випадку, якщо дебіторська заборгованість виникла на ринкових умовах.

Довгострокову заборгованість обов'язково необхідно дисконтувати у тому випадку, якщо вона утворилася від видачі не на ринкових умовах (безвідсоткова заборгованість або за ставкою, істотно нижче ринкової).

Зменшення корисності дебіторської заборгованості

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

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

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

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

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

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

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придатним до створення кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки



строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Товариство відносить інвестиції в акції, облігації, корпоративні права, якщо Товариство придбало їх не для продажу та має намір здійснювати контроль над компанією, акціями чи корпоративними правами якої володіє. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

3.3.4. Зобов'язання. Кредити банків

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

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

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

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції.

У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

3.3.5. Використання ставок дисконтування

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

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

Інформація щодо ставки дисконтування береться за результатами аналізу власних договірних відсоткових ставок за банківськими запозиченнями за попередній фінансовий рік, або потенційних ставок за результатами переговорів з банками. А за відсутності фактичних та потенційних внутрішніх показників запозичень - із середньозважених ставок за подібними кредитами/депозитами, що отримується з офіційного сайту Національного Банку України.

3.3.6. Згорання фінансових активів та зобов'язань.

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

3.4 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та/або вартість яких більше 20 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

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

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариство нараховується прямолінійним методом з використанням щорічних норм:



- машини та обладнання - 50%
- меблі - 25%
- інші - 10-50%

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 50%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав. Амортизація нематеріальних активів, строк корисного використання яких встановити неможливо - не відбувається, такі активи утримуються на балансі за справедливою вартістю, з можливою переоцінкою раз на 5 років, якщо керівництво Товариства має професійне судження в необхідності проведення такої переоцінки.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

3.5.2. Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операції включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежної оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Товариство обрає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всіх інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

3.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

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



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

3.7. Облікові політики щодо оренди

Первісна оцінка активу в формі права користування.

Товариство на дату початку оренди оцінює і визнає на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю, що включає:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів з оренди;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем, включаючи мотиваційні виплати при укладанні договорів оренди з фізичними особами;
- оцінку витрат, які будуть понесені при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновлення базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди, за винятком випадків, коли такі витрати понесені для виробництва запасів. Товариство такі витрати визнає у складі первісної вартості активу в формі права користування в момент виникнення у неї зобов'язання щодо таких витрат.

Первісна оцінка зобов'язань.

На дату початку оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди, якщо така ставка може бути легко визначена. Якщо таку ставку визначити неможливо, Товариство використовує середню відсоткову ставку за кредитами банків за звітний рік. За відсутності кредитів береться ставка, за якою Товариство могло отримати кредит у звітному чи попередньому календарному році за результатами переговорів. Якщо кредити не отримувались і не планувались до отримання, то береться середня з початку поточного року процентна ставка за довгостроковими кредитами банку в національній валюті для суб'єктів господарювання, опублікована на офіційному сайті НБУ <https://bank.gov.ua/>.

На дату початку оренди орендні платежі, які включаються в оцінку зобов'язань з оренди, складаються з:

- фіксованих платежів за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів з оренди до отримання;
- змінних орендних платежів, які залежать від індексу або ставки, початково оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- суми гарантованої ліквідаційної вартості;

Подальша оцінка активу в формі права користування.

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування із застосуванням моделі обліку за первісною вартістю.

Для застосування моделі обліку за первісною вартістю Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення з коригуванням на переоцінку зобов'язання по оренді в результаті перегляду (індексації) орендної плати.

При амортизації активу в формі права користування, Товариство керується МСБО 16 «Основні засоби».

Товариство амортизує актив у формі права користування починаючи від початку місяця, що настає після укладання договору оренди до більш ранньої з наступних дат: кінець місяця закінчення терміну корисного використання базового активу, що передано в оренду, кінець місяця, в якому припиняється визнання активу в формі права користування, або місяця закінчення строку оренди.

Подальша оцінка зобов'язань.

Товариство після дати початку оренди оцінює розрахунки по оренді наступним чином:

- збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків по зобов'язанням з оренди;
- зменшуючи балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів;
- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки або модифікації договорів оренди, або для відображення переглянутих в договірному порядку фіксованих орендних платежів. Відсотки за зобов'язаннями з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок зобов'язання з оренди через використання субрахунку для відображення поточної частини орендних зобов'язань.

Після дати початку оренди Товариство визнає в фінансових витратах (за винятком випадків, коли витрати включаються до балансової вартості іншого активу з використанням інших чинних стандартів) відсотки по зобов'язанням з оренди, а змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання з оренди у собівартості, адміністративних чи збутових витратах залежно від цільового використання активів аналогічно до витрат з амортизації активів з права користування. Витрати по змінним платежам визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Чергові виплати з орендної плати (у тому числі з відображенням податкового кредиту з податку на додану вартість в оподатковуваних операціях) відображаються через окремий субрахунок поточних розрахунків за довгостроковими зобов'язаннями.

Переоцінка зобов'язань.

Товариство після дати початку оренди переоцінює зобов'язання з оренди лише якщо відбулася модифікація договору оренди, у тому числі:

- зміна розміру орендних платежів;
- зміна строку дії договору оренди;
- зміна предмету оренди;
- зміна порядку розрахунків за договором оренди (строки або черговість виплат);
- зміна планів Товариства щодо строків використання базового активу за погодженням з Орендодавцем;
- у інших випадках, передбачених МСФЗ 16, законом чи договором, коли змінюється балансова оцінка (приведена вартість) орендних платежів за договором.

3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

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

3.9. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.9.1. Забезпечення

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

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.10. Виплати працівникам

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

Товариство щомісяця формує резерв відпусток, використовуючи коефіцієнт 0,068 розрахований за формулою:

планова річна
сума відпускних



К резерв = плановий річний фонд оплати праці

Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрхувань до резерву відпусток, включаючи відрхування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

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

3.11.1 Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату. Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- ж) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

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

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

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

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

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

3.11.2. Умовні зобов'язання та активи.

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

4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом



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

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ, Товариством не здійснювалися.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

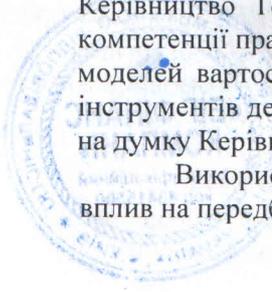
Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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



4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

4.5. Використання ставок дисконтування

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

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

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків. Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

4.7. Судження щодо правомірності застосування припущення щодо здатності вести діяльність на безперервній основі.

Активи та зобов'язання відображаються виходячи з того, що Компанія зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання в звичайному ході своєї діяльності (в передбачуваному майбутньому). Керівництвом компанії здійснювалася оцінка здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, Компанією виконуються вимоги нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо мінімального розміру статутного капіталу та мінімального розміру активів. Отже фінансова звітність станом на кінець звітного періода складена на основі припущення про безперервність діяльності.

З 24 лютого 2022 року розпочалося воєнне вторгнення Росії на територію України, що суттєво сильно вплинуло на всі сфери життя. Значна кількість компаній в країні вимушені припинити або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення ворога, включаючи обмеження руху транспорту, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компанії. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики.

Компанія визначила, що воєнні події в Україні є некоригуючими по відношенню до її фінансової звітності станом на 31.12.2023 рік.

Тривалість та вплив воєнних подій, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії в майбутніх періодах.

Заходи, що вживаються по всій країні з метою боротьби з ворогом, призводять до необхідності обмеження ділової активності. На тлі цих подій відбулося істотне падіння фондових ринків, відбулося ослаблення української гривні до долара США і Євро, і підвищилися ставки кредитування для багатьох компаній, що розвиваються. Незважаючи на те, що на момент випуску даної проміжної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах компанії. Керівництвом компанії уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Компанію.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що і брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням.

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

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

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

5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

В складі активів Товариства, що обліковуються за справедливою вартістю, є грошові кошти на поточному рахунку банку.

В подальшому товариство буде використовувати ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цитирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До вхідних даних 2-го рівня належать:

- а) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, наприклад:
 - (i) ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
 - (ii) допустима змінність; та
 - (iii) кредитні спреди

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритих даних, якщо відповідні відкриті дані немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті вхідні дані мають



відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

5.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

За звітний період переведень між рівнями ієрархії не відбувалося.

5.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень <small>(ті, що мають котирування, та спостережувані)</small>		2 рівень <small>(ті, що не мають котирувань, але спостережувані)</small>		3 рівень <small>(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)</small>		Всього	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
	Дата оцінки 31.12.22р	31.12.23р.	31.12.22р	31.12.23р.	31.12.22р	31.12.23р.	31.12.22р	31.12.23р
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги					3246	2159	3246	2159
Дебіторська заборгованість за розрахунками: З бюджетом					280	5	280	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів					640	197	640	197
Інша поточна дебіторська заборгованість					3390	6590	3390	6590
Гроші та їх еквіваленти					1076	52	1076	52
<i>рахунки в банках</i>					2	0	2	0
Інші оборотні активи								

За звітний період рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю, в межах рівня ієрархії не відбувався.

5.6. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість грошових коштів в порівнянні з їх балансовою вартістю не відрізняється.

	Балансова вартість		різниця	Справедлива вартість	
	31.12.2022р.	31.12.2023р		31.12.2022 р	31.12.2023р
1					
Поточні фінансові інвестиції	0,0	0	0	0,0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	3390,0	6590,0	0	3390,0	6590,0
Гроші та їх еквіваленти	1076,0	52,0	0	1076,0	52,00
Інші поточні зобов'язання	2	0,0	0	2	0,0



6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ.

6.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Станом на 31.12.2023 вартість нематеріальних активів Товариства становить 9 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 вартість основних засобів Товариства становить 97 тис. грн.

6.2. Дебіторська заборгованість

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31.12.2023 не обліковується.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31.12.2023 становить 2159 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом на 31.12.2023 становить 5 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів на 31.12.2023 становить 197 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2023 становить 6590 тис. грн.

6.3. Грошові кошти

Станом на 31.12.2023р. на поточних та карткових рахунках у банках обліковується грошових коштів 52 тис. грн.

6.4. Власний капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал Товариства сформований у відповідності до законодавства України та сплачений повністю грошовими коштами. Розмір статутного капіталу станом на 31.12.2023 року складає 5 500,0 тис. грн. (внесений в повному обсязі грошовими коштами).

Резервний капітал станом на 31.12.2023 р. відсутній.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) у складі власного капіталу Товариства станом на 31.12.2023 року становить 2852 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2023 р. становить 8352 тис. грн.

6.5. Поточні зобов'язання

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2023 становить 262 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість з бюджетом станом на 31.12.2023 р. становить 0 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування станом на 31.12.2023 р. становить

1 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість з оплати праці станом на 31.12.2023 р. становить 3 тис. грн.

Інша поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2023 р. становить 491 тис. грн.

6.6. Звіт про сукупні доходи

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

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

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства. За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані. Звіт складено за призначенням витрат.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.



Чистий дохід від реалізації товарів, робіт, послуг

тис. грн.

	2023 рік	2022 рік
Чистий дохід від надання фінансових послуг	-34	0
Всього	-34	0

Інші доходи

тис. грн.

	2023 рік	2022 рік
Інші операційні доходи	0	16
Інші фінансові доходи	1026	3252
Всього	1026	3268

Операційні витрати

тис. грн.

	2023 рік	2022 рік
Адміністративні витрати, в т.ч.:	187	159
витрати на оплату праці	145	118
Відрахування на соціальні заходи	32	26
Матеріальні витрати	10	15
Аудиторські послуги	0	0
Інші операційні витрати	823	992
В т.ч.:		
-Інші витрати операційної діяльності	823	992
Фінансові витрати	0	128
Інші витрати	135	0
Всього	1145	1279

Податок на прибуток

	2023 рік	2022 рік
Витрати з податку на прибуток	0	358

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2023 рік складає -34 тис. грн.

Інші операційні доходи за 2023 рік складають 1026 тис. грн.

Витрати, пов'язані з утриманням та обслуговуванням Товариства, за 2023 рік склали 1145 тис. грн.
За 2023 рік Товариство має збиток у розмірі 153 тис. грн

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

Рух коштів від операційної діяльності

Надходження:	2023 рік	2022 рік
Надходження від реалізації (товарів, робіт, послуг)	2984	8888
Надходження авансів від покупців і замовників	1833	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	0	16
Інші надходження	1470	2625



Всього	6287	11529
---------------	-------------	--------------

Витрачання	2023 рік	2022 рік
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	3258	5296
Праці	118	95
Відрахувань на соціальні заходи	32	26
Зобов'язань з податків та зборів	387	267
Інші витрачання	3516	5151
Всього	7311	10835

Рух коштів від операційної діяльності

Надходження за 2023 рік від операційної діяльності становлять – 6287 тис грн., у тому числі:

Витрачання у 2023 році від операційної діяльності становлять – 7311 тис грн., у тому числі:

Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами та інші.

Рух коштів від фінансової діяльності

Надходження:	2023 рік	2022 рік
Отримання позик	0	1673
Погашення позик	0	(1673)
Витрачання на сплату відсотків	0	(128)
Всього	0	-128

Рух коштів у результаті фінансової діяльності складають:

-Надходження у 2023 році від фінансової діяльності складають – 0 тис.грн.

-Витрачання у 2023 році від фінансової діяльності складають 0 тис. грн.,

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності складають:

-Надходження у 2023 від інвестиційної діяльності (отриманих відсотків) становлять – тис. грн.

-Витрачання у 2023 році від інвестиційної діяльності складають 0 тис. грн.,

Чистий рух коштів від операційної діяльності у 2023 році склав – (-1024) тис. грн.

Залишок коштів на кінець звітного періоду 52 тис. грн

6.8. Звіт про власний капітал

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: доведення до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким



здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі. Облік прибутку непокритого збитку здійснюється відповідно до чинного законодавства.

Статутний капітал станом на 31.12.2023 р. становить 5 500 тис. грн. Єдиним учасником є ТОВ «БІГ БРАЗЕР ІНВЕСТМЕНТ». Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.12.2023 р. становить 8352 тис.

«Власний капітал», що відображений у фінансовій звітності 2023 року, а також порівняльної інформації за аналогічний період попереднього року у звіті про власний капітал за 2022 рік МСБО 1, наступний:

	На кінець звітного періоду 31.12.2023 року	На початок звітного періоду 01.01.2023 року	На кінець звітного періоду 31.12.2022 року	На початок звітного періоду 01.01.2022 року
Статутний капітал	5 500	5500	5 500	5 500
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2852	3005	3005	1374
Всього	8352	8505	8505	6874

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Оподаткування

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

7.1.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Керівництво Товариства не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані зі їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Але, на думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи станом на кінець звітного періоду не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Відповідно до МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні або фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. З метою даної фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати або значно впливати на фінансові й операційні рішення іншої сторони, як визначено в МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». При рішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається в увагу зміст взаємин сторін, а не тільки їхня юридична форма. Для цілей даних фінансових звітів Товариства, власники Товариства, що володіють частками в статутному капіталі більшими ніж 20%, та вище керівництво вважаються пов'язаними сторонами.

Інформація про пов'язаних осіб протягом звітного періоду. До пов'язаних сторін входить:

1. Директор: Стецик Тетяна Анатоліївна.
2. ТОВ «БІГ БРАЗЕР ІНВЕСТМЕНТ» – засновник ТОВ «БІГ ФІНАНС КОМПАНІ».



Адреса засновника:

Юридична адреса : 43005, Волинська область, місто Луцьк, вул. Карпенка-Карого, будинок 10.

Фактична адреса : 43005, Волинська область, місто Луцьк, вул. Карпенка-Карого, будинок 10.

Розмір внеску до статутного фонду: 5 500 000,00 грн

Частка (%): 100,00%

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Самойліч Андрій Іванович, громадянин України.

Країна реєстрації: Україна, 43026, Волинська область, місто Луцьк, вул. Кравчука, будинок 46, квартира 25.

Розмір внеску до статутного фонду: 5 500 000,00 грн

Частка (%): 100,00%

Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання – фізичні особи, які мають повноваження та відповідають за планування, управління та контроль за діяльністю Товариства прямо чи опосередковано, і включає Головного аудитора Товариства, комплаєнс-офіцера з моніторингу та їхніх прямих родичів;

Пов'язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами. Терміни, умови та суми таких операцій можуть відрізнятися від термінів, умов та сум операцій між непов'язаними сторонами.

Основними валютами за залишками по операціям з пов'язаними сторонами є гривня України.

Ключовий управлінський персонал

Ключовий управлінський персонал Товариства - Директор. У 2023 році витрати Товариства на винагороду ключовому управлінському персоналу склали виплати у сумі 96198,63 грн. Станом на 31 грудня 2023 року Товариство має заборгованість за виплатами ключовому управлінському персоналу 1785 грн. (заробітна плата).

8. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Керівництво 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 валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. 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.

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на негередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків. Діяльність Товариства пов'язана з різними фінансовими ризиками: операційним ризиком, ринковим ризиком, кредитним ризиком і ризиком ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

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.

Враховуючи склад активів, для Товариства більш суттєвим є кредитний ризик.

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на кінець звітного періода кредитний ризик є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.



При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів, розміщених на депозитних рахунках були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків.

Прогноз рейтингів - стабільний. Позичальник або окремих борговий інструмент з високим рейтингом характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Знаки «+» та «-» позначають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня.

Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Кредитний рейтинг - це універсальний інструмент для оцінки кредитоспроможності позичальника, надійності його боргових зобов'язань і встановлення плати за відповідний кредитний ризик.

Він дає можливість позичальнику заявити потенційним інвесторам і партнерам про свою кредитоспроможність, не розголошуючи при цьому конфіденційної інформації, і зробити відносини позичальника і інвестора максимально прозорими та ефективними. Позитивним є вже сам факт наявності в компанії кредитного рейтингу, незалежно від його рівня, оскільки це свідчить про інформаційну відвертість підприємства. При цьому, високий рівень кредитного рейтингу збільшує шанси залучити ресурси за нижчою ставкою.

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Товариством як дуже низький, враховуючи те, що термін розміщення на депозиті вклади складає менш місяця від дати балансу, сума збитку від знецінення визначена на рівні 0%.

До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах установи;
- диверсифікацію структури дебіторської заборгованості установи;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

Ризик ліквідності

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

Контроль ліквідності здійснюється шляхом планування поточної ліквідності. Проводиться аналіз термінів платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозних потоків грошових коштів від операційної діяльності.

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

Квартал, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	0	0	0	52	0	0	52
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	0	0	0	197	0	0	197
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0	0	2159	0	0	2159
Дебіторська заборгованість за розрахунками: З бюджетом	0	0	0	5	0	0	5
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0	0	6590	0	0	6590
Всього активи	0	0	0	9003	0	0	9003
Кредиторська заборгованість				757			757



Всього зобов'язання	0	0	0	757	0	0	757
GAP							

Також в Товаристві для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль), корпоративне управління.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

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

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

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

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

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

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

9. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ ТОВАРИСТВА

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

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

- Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:
 - зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам.

- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
 - дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.
- Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності	83520,0 тис. грн.:
- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	5500,0 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2852,0 тис. грн.

10. Події після дати балансу

24 лютого 2022 року влада Російської Федерації здійснила неспровокований напад на Україну. Втручання вважається некоригуючою подією для звітних періодів, які закінчуються 31 грудня 2021 року, але ця війна має широкомасштабний вплив на населення та економіку України, і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Станом на дату цієї фінансової звітності воєнні дії тривають. Шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності.

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб.

Продовження воєнного стану (на 30 діб)			
<u>Указ Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 14.03.2022 р. № 133/2022</u>	<u>Закон України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 15.03.2022 р. № 2119-IX</u>	26.03.2022 р.	25.04.2022 р.
Продовження воєнного стану (на 30 діб)			
<u>Указ Президента України «Про продовження</u>			

строку дії воєнного стану в Україні» від 18.04.2022 р. № 259/2022	<u>Закон України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 21.04.2022 р. № 2212-IX</u>	25.04.2022 р.	25.05.2022 р.
<u>Указ Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 17.05.2022 р. № 341/2022</u>	<u>Закон України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 22.05.2022 р. № 2263-IX</u>	25.05.2022 р.	23.08.2022 р.

Продовження воєнного стану (на 90 діб)



<u>Указ Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 12.08.2022 р. № 573/2022</u>	<u>Закон України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 15.08.2022 р. № 2500-IX</u>	23.08.2022 р.	21.11.2022 р.
---	---	---------------	---------------

Продовження воєнного стану (на 90 діб)

<u>Указ Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 07.11.2022 р. № 757/2022</u>	<u>Закон України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 16.11.2022 р. № 2738-IX</u>	21.11.2022 р.	19.02.2023 р.
---	---	---------------	---------------

Продовження воєнного стану (на 90 діб)

<u>Указ Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 06.02.2023 р. № 58/2023</u>	<u>Закон України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні»» від 07.02.2023 р. № 2915-IX</u>	19.02.2023 р.	20.05.2023 р.
--	--	---------------	---------------

Продовження воєнного стану (на 90 діб)

<u>Указ Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 01.05.2023 р. № 254/2023</u>	<u>Закон України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні»» від 02.05.2023 р. № 3057-IX</u>	20.05.2023 р.	18.08.2023 р.
---	--	---------------	---------------

Продовження (на 90 діб)

<u>Указ Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 26.07.2023 р. № 451/2023</u>	<u>Закон України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні»» від 27.07.2023 р. № 3275-IX</u>	18.08.2023 р.	16.11.2023 р.
---	--	---------------	---------------

Продовження (на 90 діб)

<u>Указ Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 06.11.2023 р. № 734/2023</u>	<u>Закон України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні»» від 08.11.2023 р. № 3429-IX</u>	16.11.2023 р.	14.02.2024 р.
---	--	---------------	---------------

Продовження (на 90 діб)



022 р.

продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 05.02.2024 р. № 49/2024

Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 06.02.2024 р. № 3564-IX

р.

р.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерській облік та звітність Товариства. Товариство не залежність від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями. Зазначені вище події, є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, та можуть спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства.

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

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

02.2023

р.

Примітка 11. Затвердження фінансової звітності

Ця річна фінансова звітність Товариства була затверджена до випуску керівником Товариства 15.03.2024. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її остаточного затвердження до випуску.

05.2023

р.

Директор ТОВ «БІГ ФІНАНС КОМПАНІ»



Стещик Т.А.

08.2023

р.

16.11.2023

р.

14.02.2024

р.



"Прошито, пронумеровано та скріплено підписом і печаткою

[28 (двадцять вісім)] аркушів"

ДИРЕКТОР
ТОВ АФ «ФІНАНСИСТ»



ПОСПЕХОВА О.Д.



ФІНАНСИСТ
аудиторська фірма

ТОВ Аудиторська фірма «ФІНАНСИСТ»

Юридична адреса:

49000, місто Дніпро, вул. Фабрично-заводська,
20, кв. 28

Код ЄДРПОУ **21860250**

e-mail: affinansist@gmail.com

Внесено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» номер реєстрації в реєстрі 0402.

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ

Відповідності звітних даних
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«БІГ ФІНАНС КОМПАНІ»
КОД ЗА ЄДРПОУ 43415500

станом на 31 грудня 2023 року

м. Дніпро
2024 рік

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Учасникам та керівництву
«БІГ ФІНАНС
КОМПАНІ»
Національному Банку України
(далі – НБУ)

Ідентифікація та опис інформації про предмет завдання

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІГ ФІНАНС КОМПАНІ» (далі – Товариство) за 2023 рік вимогам постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», та підтвердження оцінки окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, яка передбачена «Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджених Постановою Правління Національного банку України № 199 від 29 грудня 2023 року (Положення № 199).

Звітні дані Товариства, що додаються, включають:

- Дані фінансової звітності;
- Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу.
- Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних 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, в 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 установи;
- Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- Дані про структуру інвестицій фінансової компанії ;
- Дані про великі ризики фінансової установи;

Застосовні критерії

Критеріями, застосованими до обсягу нашого завдання, були:

- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III (зі змінами і доповненнями);
- Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (зі змінами і доповненнями);
- Постанова Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» (далі – Правила №123).

- Критерії ж щодо оцінки окремих статей активів Товариства визначені у Міжнародних стандартах фінансової звітності.

Конкретна мета

Оскільки застосовні критерії визначені у Правилах №123, розроблені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Відносна відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання звітних даних, відповідно до чинного законодавства України та Правил №123, і за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відносна відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо відповідності звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІГ ФІНАНС КОМПАНІ» за 2023 рік вимогам постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Ми виконали наше завдання з надання впевненості відповідно до Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (далі – МСЗНВ 3000). Цей стандарт вимагає від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання завдання для отримання достатніх і прийнятних доказів для того, щоб надати висновок, призначений підвищити ступінь довіри користувачів, інших ніж відповідальна сторона, до звітних даних Товариства за відповідними критеріями.

Ми отримали розуміння предмета перевірки та інших обставин завдання, в мірі, достатній для можливості ідентифікувати та оцінити ризики суттєвого викривлення предмета завдання, та отримання таким чином основи для розробки й виконання процедур у відповідь на оцінені ризики і достатньої впевненості на підтримку свого висновку.

Отримуючи розуміння предмета завдання та інших обставин завдання ми також отримали розуміння внутрішнього контролю за підготовкою інформації для предмета завдання доречного до завдання, що включало оцінку конструкції тих заходів контролю, які є доречними до завдання.

На основі свого розуміння ми ідентифікували та оцінили ризики суттєвого викривлення предмета завдання, розробили й виконали процедури у відповідь на оцінені ризики та отримали достатню впевненість на підтримку свого висновку.

Застосовні вимоги управління якості

Наша аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту з управління якості та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності,

об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Оцінка окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, з урахування вимог Положення № 199

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи проведена належним чином оцінка окремих статей активів, визначених Положенням № 199, які відображені у фінансовій звітності Товариства за 2023 рік, у відповідності до Міжнародних стандартах фінансової звітності.

Вибір процедур залежав насамперед від переліку статей активів, які відображені у фінансовій звітності Товариства за 2023 рік та за якими проведено підтвердження їх оцінки.

З урахуванням встановленого нами у відповідності до вимог Положення № 199 переліку статей активів, що підлягали підтвердженню їхньої оцінки, а саме: грошові кошти та їх еквіваленти; дебіторська заборгованість», нами були проведені наступні процедури:

- для статті грошові кошти та еквіваленти – проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Ми підтверджуємо, залишки грошових коштів на рахунках в банківських установах у наступному складі:

№	Назва та код Банку	Тип рахунку	Сума залишку грошових коштів, на 31.12.2023 року тис. грн.	Справедлива вартість грошових коштів	Реквізити договору, що підтверджує право власності на грошові кошти
1	АБ «УКРГАЗБАНК»	поточний	51 637,98	51 637,98	Договір №2020/КД/102-0108 від 19-05-2020 року
2	ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	поточний	499,00	499,00	Заява про приєднання до Універсального договору банківського обслуговування
	Разом			52 136,98	

Еквівалентами грошових коштів визнаються високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається, як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлена депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Підприємство звітує про грошові потоки від операційної діяльності, застосовуючи:

прямий метод, за яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів; або

Прямий метод надає інформацію, яка може бути корисною для оцінки майбутніх грошових потоків і яку не можна отримати із застосуванням непрямого методу. Згідно з прямим методом, інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів і валових виплат грошових коштів можна отримати:

а) з облікових реєстрів суб'єкта господарювання або
б) шляхом коригування продажу, собівартості проданої продукції (дохід у вигляді відсотків та подібний дохід, витрати на відсотки та подібні витрати для фінансової установи), а також інших статей у звіті про прибутки та збитки щодо:

- змін протягом періоду в запасах і дебіторській та кредиторській заборгованості;
- інших негрошових статей;
- інших статей для яких вплив грошових коштів є грошовими потоками від інвестиційної або фінансової діяльності.

• для статті дебіторська заборгованість - проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ облікові підходи та судження встановлені у обліковій політиці Товариства; проведено тестування програмного забезпечення в частині обліку угод та проведених розрахунків за виданими фінансовими кредитами та нарахованими процентами; досліджено на відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» розрахунок резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Товариство **ТОВ «БІГ ФІНАНС КОМПАНІ»** має залишки фінансові активи у вигляді суттєвої дебіторської заборгованості у своєму звіті про фінансовий стан станом на 31.12.2023 року в наступному складі:

№	Сума тис. грн.	Резерв на покриття збитків	Справедлива вартість	Назва кореспондента, код	Предмет договору	Реквізити договору, що підтверджує право власності на фінансовий актив
1	1063,0		1 063,0	ТОВ «Дарілка», код ЄДРПОУ 40102314	Фінансовий лізинг ТЗ	07/25 від 31.08.2021
2	1247,0		1 247,0	ПП «ІНВЕСТИЦІЙНА ФІРМА «РЕМУС», код ЄДРПОУ 35444908	Фінансовий лізинг ТЗ	№161023Л від 16-10-2023 року
3	46,0		46,0	ТОВ «Якість і будівництво», код ЄДРПОУ 38288436	Фінансовий лізинг ТЗ	№ 07/34 від 23.02.2022р

4	6590,0		6 590,0	ТзОВ "ВестАвтоТрейд"	Поворотна фінансова допомога	4-ФД від 30.05.2022 5-ФД від 06.06.2022 6-ФД від 01.07.2022 7-ФД від 05.08.2022 8-ФД від 28.10.2022 10-ФД від 27.02.2023 11-ФД від 04.05.2023
5	5,0		5,0		Інша дебіторська заборгованість менш 10 % валюти Балансу	
Разом тис. грн.	8 951,0		8 951,0			

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість (довгострокова) оцінюються за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка.

Амортизована собівартість довгострокової дебіторської заборгованість у періоді що перевіряється складає 8951,0 тис. грн.

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

Протягом звітного періоду до обліку всіх договорів оперативної оренди Товариство застосовує спрощення практичного характеру, передбачене п.5-7 МСФЗ 16 щодо обліку короткострокових договорів оренди, або не суттєвої суми, об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду.

Товариство у 2023 році не здійснювало операції з державними або іноземними цінними паперами, та не має будь-яких остатків цінних паперів на Балансі станом на 31.12.2023 року, а також на дату надання цього заповнення.

Товариство у 2023 році не обліковувало на балансі об'єктів рухомого та нерухомого майна, що підлягають обов'язкової державної реєстрації, а також арештів будь-яких активів Товариства, обтяжень, інших обтяжливих контрактних умов, що зашкоджують відчужувати будь-які активи Товариства в звичайних ринкових умовах

Товариство не обліковувало об'єкти нерухомого майна, віднесеного до категорії не поточних активів (або груп вибуття), утримуваних для продажу відповідно до пункту 23 розділу III Положення

Товариство не обліковувало акції, облігації іноземних емітентів та цінних паперів іноземних держав.

В ході перевірки незалежний практикуючим фахівцем не виявив будь-яких юридичних, контрактних, регуляторних, податкових або інших обтяжень та зобов'язань (відповідно до пункту 19 розділу III Положення) по активах Товариства.

Планування та виконання аудиторських процедур здійснено, у масштабі необхідному для забезпечення одержання обсягу достатніх і прийнятних аудиторських доказів, необхідних для формування обґрунтованої впевненості аудиторів, щодо предмета завдання.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що завдання з надання впевненості, виконане згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є

аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» завжди виявить суттєву невідповідність, якщо вона існує. Невідповідність може бути результатом шахрайства або помилки; вона вважається суттєвою, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вона може впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цих звітних даних та розміру окремих статей активів Товариства

Висновок

На нашу думку, звітні дані **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІГ ФІНАНС КОМПАНІ»** за 2023 рік в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Також, на нашу думку Товариство здійснило оцінку активів, відображених у фінансовій звітності за 2023 рік, за статтями: грошові кошти та еквіваленти; дебіторська заборгованість та відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Отже, ми підтверджуємо, що проведена Товариством оцінка даних активів не містить в собі суттєвих викривлень та здійснена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ФІНАНСИСТ"
Код за ЄДРПОУ	21860250
Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності Дата включення до Реєстру: 30.10.18 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402 Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Дата включення до Реєстру: 07.10.21 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402
АДРЕСА (Місцезнаходження)	49000, місто Дніпро, вулиця Фабрично-заводська, 20, квартира 28

Незалежним практикуючим фахівцем, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є директор **ТОВ АФ "ФІНАНСИСТ"**

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100866



Поспехова О.Д.

«21» травня 2024 року

Дані фінансової звітності

станом на 01.01.2024 року

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІГ ФІНАНС КОМПАНІ"

(найменування)

Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Середня кількість працівників

1

Код форми звітності

1

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	243393	843062	1
первісна вартість	1001	1614400	1800100	1
накопичена амортизація	1002	1371007	957038	1
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-
Основні засоби	1010	8610503	9784342	1
первісна вартість	1011	10193000	13873333	1
знос	1012	1582497	4088991	1
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (Стандарт 1) / Довгострокові фінансові інвестиції (Стандарт 25)	1030	-	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	58543800	-	1
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	-
Гудвіл	1050	-	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-	-
Усього за розділом I	1095	67397696	10627404	1
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	220918	-	1
Виробничі запаси	1101	220918	-	1
Незавершене виробництво	1102	-	-	-
Готова продукція / Готова продукція, що належить до запасів (Стандарт 25)	1103	-	-	-
Товари	1104	-	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-	-
Векселі одержані	1120	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	663553658	215865641	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	-	-	-
з бюджетом	1135	28011119	490136	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	1
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	64044395	19691173	1
дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1145	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 1) / поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 25)	1155	-	659000000	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	107617436	5213698	1
Готівка	1166	-	-	1
Рахунки в банках	1167	107617436	5213698	1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	-
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-	-
Інші оборотні активи	1190	162620	-	-
Усього за розділом II	1195	863610146	900260648	1
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	138957510	138957510	1
Баланс	1300	1069965352	910888052	1



Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал (Стандарт 1)/капітал (Стандарт 25)	1400	550000000	550000000	1
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	-
Резервний капітал	1415	-	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	300541835	285220162	1
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	-
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	-
Інші резерви	1435	-	-	-
Усього за розділом I	1495	850541835	835220162	1
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-	-
Страхові резерви	1530	-	-	-
у тому числі:	1531	-	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-	-
Призовий фонд	1545	-	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	-
Усього довгострокових зобов'язань і забезпечення (Стандарт 1) / довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення (Стандарт 25)	1595	-	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	-
Векселі видані	1605	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	-	-	-
довгостроковими зобов'язаннями	1615	166741582	26248582	1
товари, роботи, послуги	1620	35904885	-	1
розрахунками з бюджетом	1621	35806898	-	1
у тому числі з податку на прибуток	1625	104236	66468	1
розрахунками зі страхування	1630	404513	266475	1
розрахунками з оплати праці	1635	-	-	1
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1640	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1645	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1650	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660	-	-	-
Поточні забезпечення	1665	-	-	-
Доходи майбутніх періодів	1670	-	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1690	16268301	49086365	1
Інші поточні зобов'язання	1695	219423517	75667890	1
Усього за розділом III	1700	-	-	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1800	-	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1900	1069965352	910888052	1
Баланс				

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2
I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	272916008	399873125	1
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(276287675)	(399873125)	1
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-	-
Валовий прибуток	2090	-	-	-
збиток	2095	(3371667)	(-)	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-	-



інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-	-
частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-	-
операційні доходи	2120	-	1633924	1
від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-	-
від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	-
від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	(92027345)	(96545643)	1
адміністративні витрати	2150	(-)	(-)	-
витрати на збут	2180	(9032263)	(18581450)	1
операційні витрати				
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	-	-	-
збиток	2195	(104431275)	(113493169)	1
доход від участі в капіталі	2200	-	-	-
фінансові доходи	2220	102650446	325173477	1
доходи	2240/ 2160	-	-	-
доход від благодійної допомоги	2241	-	-	-
фінансові витрати	2250	(-)	(12751839)	1
витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)	-
фінансові витрати	2270/ 2165	(13540844)	(-)	1
прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-	-
разом доходи	2285	-	-	-
разом витрати				
фінансовий результат до оподаткування (прибуток) (Стандарт 1)	2290	-	198928469	1
фінансовий результат до оподаткування (Стандарт 25)	2295	(15321673)	(-)	1
збиток				
витрати (дохід) з податку на прибуток (Стандарт 1) /податок на прибуток (Стандарт 25)	2300	-	(35807124)	1
прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	-
витрати (доходи) які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2310	-	-	-
чистий фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1) /чистий прибуток (збиток) (Стандарт 25)	2350	-	163121345	1
збиток	2355	(15321673)	(-)	1

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
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	(15321673)	163121345	1

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500	987100	1498646	1
Витрати на оплату праці	2505	14487591	11768639	1
Відрахування на соціальні заходи	2510	3187314	2589101	1
Амортизація	2515	3919325	6676922	1
Інші операційні витрати	2520	78478278	92593785	1
Разом	2550	101059608	115127093	1

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-	-
Коригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-	-
Коригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-	-



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Форма № 3

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:			888773551	1
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	298431442		1
Повернення податків і зборів	3005	-	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-	1
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	183300375	-	1
Надходження від повернення авансів	3020	-	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	1633924	1
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-	1
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	262467080	1
3095	147004596			
Інші надходження				
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(325778734)	(529653121)	1
Праці	3105	(11800549)	(9461679)	1
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3225038)	(2585801)	1
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(38665618)	(26689272)	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(35807100)	(24390000)	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)	1
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2858518)	(2299272)	-
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)	1
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)	1
3190	(351670212)	(515115273)		1
Інші витрачання	3195	-102403738	69369409	1
Чистий рух коштів від операційної діяльності				
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	-
необоротних активів	3205	-	-	-
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	-	-	-
дивідендів	3220	-	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-	-
3250				
Інші надходження				
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)	-
необоротних активів	3260	(-)	(-)	-
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)	-
3275	(-)	(-)		
Витрачання на надання позик	3280	(-)	(-)	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3285	(-)	(-)	-
3290	(-)	(-)		
Інші платежі	3295	-	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності				
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	-	167268000	1
3305				
Отримання позик	3310	-	-	-
3315				
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3320	-	-	-
3325				
Інші надходження				
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)	1
3350	(-)	(-)	-167268000	-
Погашення позик	3355	(-)	(-)	-
3360	(-)	(-)	12751839	1
Сплату дивідендів	3365	(-)	(-)	-
3370	(-)	(-)		
Витрачання на сплату відсотків	3375	(-)	(-)	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3380	(-)	(-)	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3385	(-)	(-)	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3390	(-)	(-)	-
3395				
Інші платежі	3395	-	-12751839	1
Чистий рух коштів від фінансової діяльності				
Чистий рух грошових коштів за звітний період				
3400	-102403738		56617570	1
3405	107617436		50999866	1
Залишок коштів на початок року	3410	-	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3415	5213698	107617436	1
Залишок коштів на кінець року				



Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом) Форма № 3-н

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року		Код форми звітності для надходження	Код форми звітності для витатків
		надходження	витаток	надходження	витаток		
1	2	3	4	5	6	7	8
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності							
рибуток (збиток) від звичайної діяльності до податкування	3500	-	-	-	-	-	-
пригубання на:							
амортизацію необоротних активів	3505	-	X	-	X	-	-
більшення (зменшення) забезпечень	3510	-	-	-	-	-	-
биток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	-	-	-	-	-	-
биток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших грошових операцій	3520	-	-	-	-	-	-
рибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	-	-	-	-	-	-
міна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	-	-	-	-	-	-
биток (прибуток) від реалізації необоротних активів, тримуваних для продажу та груп вибуття	3523	-	-	-	-	-	-
биток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	-	-	-	-	-	-
меншення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	-	-	-	-	-	-
фінансові витрати	3540	-	-	-	-	-	-
меншення (збільшення) оборотних активів	3550	-	-	-	-	-	-
більшення (зменшення) запасів	3551	-	-	-	-	-	-
більшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	-	-	-	-	-	-
більшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	-	-	-	-	-	-
меншення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	-	-	-	-	-	-
меншення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	-	-	-	-	-	-
меншення (збільшення) інших оборотних активів	3557	-	-	-	-	-	-
більшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	-	-	-	-	-	-
більшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	-	-	-	-	-	-
більшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	-	-	-	-	-	-
більшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	-	-	-	-	-	-
більшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	-	-	-	-	-	-
більшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	-	-	-	-	-	-
більшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	-	-	-	-	-	-
рошові кошти від операційної діяльності	3570	-	-	-	-	-	-
плачений податок на прибуток	3580	X	-	X	-	-	-
плачені відсотки	3585	X	-	X	-	-	-
нестий рух коштів від операційної діяльності	3195	-	-	-	-	-	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності							
дохідження від реалізації:							
фінансових інвестицій	3200	-	X	-	X	-	-
необоротних активів	3205	-	X	-	X	-	-
дохідження від отриманих:							
відсотків	3215	-	X	-	X	-	-
дивідендів	3220	-	X	-	X	-	-
дохідження від деривативів	3225	-	X	-	X	-	-
дохідження від погашення позик	3230	-	X	-	X	-	-
дохідження від вибуття дочірнього підприємства та його господарської одиниці	3235	-	X	-	X	-	-
ні надходження	3250	-	X	-	X	-	-
трачання на придбання:							
фінансових інвестицій	3255	X	-	X	-	-	-
необоротних активів	3260	X	-	X	-	-	-
плати за деривативами	3270	X	-	X	-	-	-
трачання на надання позик	3275	X	-	X	-	-	-
трачання на придбання дочірнього підприємства та його господарської одиниці	3280	X	-	X	-	-	-
платежі	3290	X	-	X	-	-	-
нестий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-	-	-	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності							
дохідження від:							
внесеного капіталу	3300	-	X	-	X	-	-
отримання позик	3305	-	X	-	X	-	-
дохідження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	X	-	X	-	-
находження	3340	-	X	-	X	-	-
трачання на:							
придбання власних акцій	3345	X	-	X	-	-	-
погашення позик	3350	X	-	X	-	-	-
сплату дивідендів	3355	X	-	X	-	-	-
трачання на сплату відсотків	3360	X	-	X	-	-	-



Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	X	-	X	-	-	-	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X	-	X	-	-	-	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X	-	X	-	-	-	-	-
Інші платежі	3390	X	-	X	-	-	-	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	X	-	-	X	-	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	-	-	-	-	-	-	-	-

Звіт про власний капітал Форма № 4

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	Код форм звітності
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	550000000	-	-	-	300541835	-	-	850541835	
Коригування:										
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	
Скоригований залишок на початок року	4095	550000000	-	-	-	300541835	-	-	850541835	
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(15321673)	-	-	(15321673)	
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	



змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(15321673)	-	-	(15321673)	1
шок на кінець року	4300	550000000	-	-	-	285220162	-	-	835220162	1

повідальна особа

ЕП СТЕЦИК
ТЕТЯНА
АНАТОЛІВНА

(підпис)

СТЕЦИК ТЕТЯНА АНАТОЛІВНА

(прізвище, ініціали)



Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг

станом на 01.01.2024

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІГ ФІНАНС КОМПАНІ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 43415500

№ з/п	Показник	Сума/ Кількість	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Вид фінансового активу, що є предметом договору	Вид клієнта (резидент, нерезидент)	Тип клієнта
1	2	3	4	5	6	7
1	Розмір фінансового активу	164000000	Фінансовий лізинг	Майно	Резидент	Юридична особа
2	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	2	Фінансовий лізинг	Майно	Резидент	Юридична особа
3	Кількість укладених договорів за період, шт.	1	Фінансовий лізинг	Майно	Резидент	Юридична особа
4	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	3	Фінансовий лізинг	Майно	Резидент	Юридична особа

Е/П СТЕЦІК
ТЕТЯНА
АНАТОЛІЙВНА

Відповідальна особа

СТЕЦІК ТЕТЯНА АНАТОЛІЙВНА
(прізвище, ініціали)

(підпис)



Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування повинні бути описані в описі фінансового лізингу

станом на 01.01.2024

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю "БІГ ФІНАНС КОМПАНІ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 43415500

№ з/п	Показник	Сума	Вид активу	Джерело фінансування	Код розділу економічної діяльності	Строки погашення
1	Вартість фінансового предмета лізингу (за звітний період) за новими договорами	3	4	5	6	7
1	ЕП СТЕЦІК ТЕТЯНА АНАТОЛІВНА	164000000	027	Розріз відсутній	81	Більше 1 до 2 років

Відповідальна особа
СТЕЦІК ТЕТЯНА АНАТОЛІВНА
(прізвище, ініціали)



Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу

станом на 01.01.2024 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІГ ФІНАНС
КОМПАНІ"

(найменування лізингодавця)

43415500

(код лізингодавця за ЄДРПОУ)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Кількість/ Сума	Вид клієнта/установи	Код резидентності
1	2	3	4	5
1	Кількість укладених договорів	1	Інша юридична особа	1
2	Загальна вартість активів, щодо яких були укладені договори	164000000	Інша юридична особа	1

Відповідальна особа

ЕП СТЕЦИК
ТЕТЯНА
АНАТОЛІВНА

(підпис)

СТЕЦИК ТЕТЯНА АНАТОЛІВНА

(прізвище, ініціали)



Дані про укладені та виконані договори факторингу,
інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІГ ФІНАНС КОМПАНІ" _____

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 43415500 _____

станом на 01.01.2024

№ з/п	Показники	Сума/ Кількість	Вид клієнта фінансової компанії	Код резидентості клієнта фінансової компанії	Вид факторингу	Код розділу виду економічної діяльності	Тип боржника
1	2	3	4	5	6	7	8
1	-	-	-	-	-	-	-

ЕП СТЕЦІК
ТЕТЯНА
АНАТОЛІЙВНА

Відповідальна особа

СТЕЦІК Т.А.

(прізвище, ініціали)

(підпис)



Дані про обсяг та кількість договорів гарантії

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІГ ФІНАНС КОМПАНІ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 43415500

станом на 01.01.2024 року

№ з/п	Показники	Обсяг суми за договорами гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Кількість договорів гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Стан договору	Тип суб'єкта договору
1	2	3	4	5	6
1	-	-	-	-	-

ЕП СТЕЦИК
ТЕТЯНА
АНАТОЛІВНА

Відповідальна особа

СТЕЦИК ТЕТЯНА АНАТОЛІВНА
(прізвище, ініціали)

(підпис)



Дані про стан виконання та причини припинення
договорів гарантії

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІГ ФІНАНС КОМПАНІ"

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 43415500

станом на 01.01.2024 року

№ з/п	Показники	Сума	Кількість
1	2	3	4
1	-	-	-

Відповідальна особа

ЕП СТЕЦИК
ТЕТЯНА
АНАТОЛІЇВНА

(підпис)

СТЕЦИК ТЕТЯНА АНАТОЛІЇВНА

(прізвище, ініціали)



Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позичками

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІГ ФІНАНС КОМПАНІ"
 Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 43415500

станом на 01.01.2024 року

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Тип клієнта	Код резидентності	Спосіб укладення договору	Навність кредитних посередників	Вид наданих ресурсів	Код розділу виду економічної діяльності	Строк погашення	Вид кредитів за цільовим спрямуванням
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ЕП СТЕЦИК
 ТЕТЯНА
 АНАТОЛІЙВНА

СТЕЦИК Т.А.
 (прізвище, ініціали)

(підпис)

Відповідальна особа



Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії

за період 01.01.2024

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Найменування фінансової компанії: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІГ ФІНАНС КОМПАНІ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії: 43415500

№ з/п	Показники	Сума
1	2	3
1	Статутний капітал	550000000
2	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	285220162
3	Вартість активів (I група ризику)	910888052
4	Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (I група ризику)	5213698
5	Відкличчі зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	905674354

ЕП СТЕЦІК
ТЕТЯНА
АНАТОЛІВНА

СТЕЦІК ТЕТЯНА АНАТОЛІВНА
(прізвище, ініціали)

Відповідальна особа



Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІГ ФІНАНС КОМПАНІ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 43415500

станом на 01.01.2024 року

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Валюта рахунку (вид металу)	Дата погашення	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість
1	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	2 АБ "УКРТАЗБАНК"	3 0023697280	4 980	5 -	6 UA433204780000026 506924489106	7 01	8 5213698

ЕП СТЕЦІК
ТЕТЯНА
АНАТОЛІВНА

(підпис)

СТЕЦІК ТЕТЯНА АНАТОЛІВНА
(прізвище, ініціали)

Відповідальна особа



Дані про структуру інвестицій фінансової компанії

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІГ ФІНАНС КОМПАНІ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 43415500

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

станом на 01.01.2024 року

№ з/п	Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Ідентифікаційний код/номер	Вид фінансового інструменту	Частка в статутному капіталі особи, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	-	-	-	-	-	-	-	-

**ЕП СТЕЦІК
ТЕТЯНА
АНАТОЛІВНА**

Відповідальна особа

СТЕЦІК ТЕТЯНА АНАТОЛІВНА
(прізвище, ініціали)

(підпис)



Дані про великі ризики фінансової компанії

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІГ ФІНАНС КОМПАНІ"

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 43415500

станом на 01.01.2024 року

№ з/п	Найменування особи або групи пов'язаних осіб	Найменування вимоги фінансової компанії	Сума вимоги фінансової компанії	Найменування фінансового зобов'язання фінансової компанії	Сума фінансового зобов'язання фінансової компанії	Питома вага в капіталі фінансової компанії на звітну дату, відсоток (%)	Код ознаки пов'язаної особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	-	-	-	-	-	-	-

ЕП СТЕЦІК
ТЕТЯНА
АНАТОЛІВНА

СТЕЦІК ТЕТЯНА АНАТОЛІВНА

(прізвище, ініціали)

Відповідальна особа

(підпис)



