

Примітки до річної фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

1. Інформація про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» (далі – Товариство) та основа підготовки фінансової звітності за 2023 рік, який закінчився 31 грудня 2023 року.

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 р., Звіт про власний капітал за 2023 р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» зареєстроване Печерською районною в м. Києві державною адміністрацією 05.08.2019 року № 10701020000083711.

Відповідно до Протоколу №16 від 19.08.2022 року керівником ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» є Гайдученко Наталія Володимирівна, відповідно до наказу № 16-К від 20.08.2022 року.

Власниками Компанії станом на **01.01.2023р.** (згідно Протоколу загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» № 17 від 26.08.2022р.) були:

- фізична особа **ПОЖАЙРИБКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ**, РНОКПП 1991200476, паспорт серія АК №151286, виданий Амур-Нижньодніпровським РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській обл., 17.04.1998р., зареєстрований за адресою: Україна, 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Виконкомівська буд. 13, кв. 2. Частка володіння: 99,90% та складає 4 996 998 (чотири мільйони дев'ятсот дев'яносто шість тисяч дев'ятсот дев'яносто вісім) гривень 00 копійок.

- фізична особа **Контущ Ярослав Вікторович**, РНОКПП 2823210092, паспорт серія СН № 002799, виданий Шевченківським РУ ГУ МВС України в м. Києві, від 06.06.1995р., зареєстрований за адресою: Україна, 04208, м. Київ, Проспект Г. Гонгадзе, буд. 12, кв. 46. Розмір частки в статутному капіталі 0,10% - 5002,00 грн.

Розмір вартості 100% Статутного капіталу Товариства складає 5 002 000 (п'ять мільйонів дві тисячі) гривень 00 копійок.

Державна реєстрація зазначених змін до установчих документів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» здійснена 22 серпня 2022 р. за реєстровим номером №1000701070007083711.

Станом на 01.01.2023 року Пожайрибко Олександр Євгенович та Самоїленко Тетяна Валентинівна здійснили додаткові внески до статутного капіталу Компанії в повному обсязі в розмірі відповідно 5 998 000,00 грн. та 12 000 000,00 грн. відповідно до Протоколу Загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» № 12/09 від 12.09.2022р. (зареєстрований Приватним нотаріусом Дніпровського міського нотаріального округу Сусловим М.Є. в реєстрі за № 2104, 2105), в якому прийнято рішення про збільшення статутного капіталу у розмірі 23 000 000,00 (двадцять три мільйони) гривень 00 копійок.

Згідно Протоколу загальних зборів учасників № 12/09 від 12.09.2022р.:

(в тисячах українських гривень)

- Учасник Товариства ПОЖАЙРИБКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ здійснює додаткові вкладення у статутний капітал у сумі 5 998 000 (п'ять мільйонів дев'ятсот дев'яносто вісім тисяч) гривень 00 копійок.
- фізична особа САМОЙЛЕНКО ТЕТЯНА ВАЛЕНТИНІВНА, РНОКПП 2434606426, паспорт серія АН № 621692, виданий Дніпровським РВ Дніпродзержинського МУ УМВС України в Дніпропетровській обл., від 17.08.2007р., зареєстрована за адресою: Україна, 51912, Дніпропетровська обл., м. Кам'янське, вул. Михайла Грушевського, буд. 27, кв. 36., вносить до статутного капіталу Товариства 12 000 000 (дванадцять мільйонів) гривень 00 копійок, та відповідно стає новим Учасником Товариства.

Затверджено збільшення розміру статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» у розмірі 23 000 000 (двадцять три мільйони) гривень 00 копійок.

Отже, розмір вартості Статутного капіталу (з урахуванням додаткового) Товариства складає 23 000 000 (двадцять три мільйони) гривень 00 копійок., в тому числі зареєстрованого 5 002 000 (п'ять мільйонів дві тисячі) гривень 00 копійок., та 17 998 000 (сімнадцять мільйонів дев'ятсот дев'яносто вісім тисяч) гривень 00 копійок – внески до додаткового капіталу.

13.04.2023 року учаснику Товариства Контуш Я.В. передав Пожайрибко О.Є. частку в статутному капіталі Товариства в розмірі 0,10%, що становить 5002,00 грн., що підтверджується актом приймання-передачі частки (частини частки) у статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» від 13.04.2023 року, затвердженого нотаріусом Київського нотаріального округу Стрельченко О.В. № 2775, 2776 (запис в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб №107008371166 від 13.04.2023р.).

Державна реєстрація вищезазначених змін установчих документів Товариства, а саме збільшення розміру статутного капіталу Товариства до 23 000 000 (двадцять три мільйони) гривень 00 копійок за рахунок внесків Учасника Пожайрибко Олександр Євгенович в розмірі 5 998 000,00 грн. та нового Учасника Самойленко Тетяни Валентинівни - 12 000 000,00 грн. дійснена за рішенням Учасника Пожайрибко Олександра Євгеновича № 30/10 від 08.11.2023р. (посвідчене приватним нотаріусом Дніпровського міського нотаріального округу Сусловим М.Є., зареєстровано в реєстрі № 3220, 3221).

- Станом на **31.12.2023 р.** зареєстрованими власниками Компанії є
- фізична особа **САМОЙЛЕНКО ТЕТЯНА ВАЛЕНТИНІВНА**, РНОКПП 2434606426, паспорт серія АН № 621692, виданий Дніпровським РВ Дніпродзержинського МУ УМВС України в Дніпропетровській обл., 17.08.2007р., зареєстрована за адресою: Україна, Дніпропетровська область, м. Кам'янське, вул. Михайла Грушевського буд. 27, кв. 36. Частка володіння: **52,17%** та складає 12 000 000 (дванадцять мільйонів) гривень 00 копійок.
 - фізична особа **ПОЖАЙРИБКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ**, РНОКПП 1991200476, паспорт серія АК №151286, виданий Амур-Нижньодніпровським РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській обл., 17.04.1998р., зареєстрований за адресою: Україна,

(в тисячах українських гривень)

49000, м. Дніпропетровськ, вул. Виконкомівська буд. 13, кв. 2. Частка володіння: **47,83%**
та складає 11 000 000 (одинадцять мільйонів) гривень 00 копійок.

23 січня 2024р. Учасник статутного капіталу Самойленко Тетяна Валентинівна (частка в статутному капіталі 52,17%) згідно Договору купівлі-продажу частки у Статутному капіталі від 23.01.2024р. передала у власність Похиленко Сергію Івановичу частку в розмірі 52,17% на суму 12 000 000,00 грн.

Державна реєстрація зазначених змін до установчих документів щодо зміни Учасника статутного капіталу станом на дату подання річної звітності не закінчена (в процесі реєстрації).

Предметом діяльності Компанії станом на 01.01.2023р. була діяльність з надання фінансових послуг, відповідно до:

- Ліцензії на **ТОРГІВЛЮ ВАЛЮТНИМИ ЦІННОСТЯМИ** від 24.05.2021 року, видана **НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ**, постанова Правління від 26.03.2021 № 26.
- Ліцензії на **НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ** від 11.01.2020 року, видана **НАЦКОМФІНПОСЛУГ**, розпорядження від 11.01.2020 № 17;
- Ліцензії на **НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ** від 11.01.2020 року, видана **НАЦКОМФІНПОСЛУГ**, розпорядження від 11.01.2020 № 17;
- Ліцензії на **НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ** від 11.01.2020 року, видана **НАЦКОМФІНПОСЛУГ**, розпорядження від 11.01.2020 № 17;

На підставі заяви ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» поданої до Національного банку України про анулювання ліцензій від 04 грудня 2023 року № 429 у зв'язку з відсутністю діяльності з надання певних видів фінансових послуг (факторингу, лізингу, надання коштів у позику) 27 грудня 2023 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг прийняв рішення про відкликання (анулювання) ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з факторингу, надання послуг з фінансового лізингу, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, виданих ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 11 січня 2020 року № 17.

Таким чином, станом на 31.12.2023р. ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» здійснює єдиний вид діяльності Торгівля валютними цінностями у готівковій формі.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» зареєстроване та фактично знаходиться за адресою: Україна, 01024, м.Київ, вул. ВЕЛИКА ВАСИЛЬКІВСЬКА, будинок 13/1

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 43152640

Адреса веб сайта: fktigerinvest.emitents.net.ua

Адреса електронної адреси: fk_tigerinvest@i.ua

Діяльність ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» здійснюється на підставі:

1. Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи серії ФК № 1282 від 03.12.2019 р.;
2. Ліцензія на здійснення валютних операцій від 26.03.2021 року. В 2021 році Національним банком України ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» був наданий Витяг з Державного реєстру

(в тисячах українських гривень)

фінансових установ про видачу ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг, відповідно до Постанови Національного банку України від 26.03.2021 р. №26, перелік фінансових послуг: торгівля валютними цінностями, дата витягу 24.05.2021 р.;

Станом на 01.01.2024 року Компанія має 302 працюючих відділення ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» (пунктів обміну валют)».

Штатна чисельність працівників станом на 01.01.2024р. становить 597 чол.

2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Конфлікт на окремих територіях східної України, що розпочався навесні 2014 року, дотепер залишається нерегульованим.

24 лютого 2022 року росія розпочала повномасштабне воєнне вторгнення в Україну, яке мало значний негативний вплив на економіку та населення України та, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії.

Збройна агресія РФ та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для фінансової системи, масштаби яких продовжують збільшуватись. Валютний ринок зараз працює в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану.

З початком 2023 року Міжнародна фінансова та військова допомога Україні стає системнішою та більшою мірою відповідає потребам держави. Проте механізму фінансування повоєнного відновлення, зокрема за рахунок передавання Україні заморожених російських активів, на сьогодні немає. Ризиків світової рецесії вдалося уникнути, що сприяє подальшій підтримці України. Падіння цін на енергоносії у поєднанні з дією санкцій негативно позначається на економіці росії, проте санкції необхідно посилити. Ціни на продовольство поволі знижуються, однак на український експорт більше впливає непевність каналів постачання.

Соціально-економічні трансформації значною мірою визначаються спроможністю України результативно та успішно співпрацювати з міжнародними фінансовими інститутами (МФІ), насамперед МВФ. Зокрема, українська сторона (у Меморандумі з МВФ) зобов'язалася на етапі, коли активні бойові дії підуть на спад, вжити заходів, які розширять можливості для інвестицій, зміцнять енергетичний сектор, дозволять повернутися до гнучкого валютного курсу, знизити залежність від зовнішнього фінансування та наблизять українське податкове законодавство до законодавства Євросоюзу.

Стійкість української економіки та перспективи її відбудови багато в чому залежать від темпів та масштабів першочергово відновлення об'єктів критичної інфраструктури (енергетика, транспортна інфраструктура, водопостачання та водовідведення тощо), соціальної сфери (навчальні заклади, дитячі садки тощо), житлового фонду. А для цього потрібні відповідні людські, матеріальні та фінансові ресурси. Зазначимо, у цьому контексті виокремлюється надійне енергопостачання, яке є критично важливою передумовою відновлення економічної активності та підтримки життєдіяльності людей.

Винятковість нинішнього часу для України, яка визначає не лише характер сьогодення країни, а й подальші її перспективи — наявність довгострокової підтримки країни міжнародними партнерами, чим забезпечуються макроекономічна стійкість і безпека. Завдання влади на період повоєнного відновлення — формуванням середовища як сприятливого для розвитку вітчизняного підприємництва у відкритому економічному просторі, так і спроможного витримувати конкурентний тиск на внутрішніх і зовнішніх ринках. Війна суттєво послабила адміністративний і фінансовий контроль бізнесів, і саме завдяки такому послабленню частина підприємств змогла продовжувати діяльність. Прискорення відновлення країни може відбуватись через подальше посилення, з одного

(в тисячах українських гривень)

боку, вільного економічного вибору, з іншого — міжнародної координації й співпраці, насамперед інституційної. Монетарне насичення реального сектору, завдяки надходженню ресурсів від партнерських країн, дозволить створити надійний базис оновленої економіки. Саме на цьому шляху знаходяться сценарії економічного прискорення ще до кінця 2023 р., і досягнення збалансованого економічного зростання зможе надати потужний імпульс результативній реалізації трансформаційних процесів. Соціально-психологічна атмосфера в суспільстві є одним із чинників формування громадської свідомості, системи цінностей, впливає на оцінку суспільно-політичних процесів, на соціальні та економічні очікування та соціально-економічну поведінку. Якщо перед початком широкомасштабної війни в Україні переважали критичні оцінки того, як розвивається країна, то в умовах воєнної агресії з боку Росії відбулася консолідація суспільства, зумовлена необхідністю боротьби із зовнішнім ворогом. Консолідація суспільства і чітке визначення суспільних цілей сприяло зростанню соціального оптимізму і віри в майбутнє. Вкотре наголосимо, Україна має потенціал для покращання економічної динаміки. І сьогодні є підстави очікувати, що мирне відновлення країни буде успішним, у т. ч. завдяки партнерським країнам. А раціональні інституційні зміни дозволять такий потенціал реалізувати повною мірою.

Фінансовий сектор успішно адаптувався до роботи в складних умовах повномасштабної війни. Банки безперебійно надають послуги, підтримують роботу мережі, зберігають операційну ефективність, прибутковість та нарощують капітал. Накопичений запас міцності сприяє фінансовій стабільності, посилює стійкість банків до подальших викликів тривалої війни та готує до повноцінного відновлення кредитування. Осінньо-зимовий енергетичний терор, вчинений росією, виявився менш згубним для економіки, ніж очікувалося торік. Енергосистема встояла, тож економічна активність поживалася.

Фінансові показники діяльності бізнесу поліпшуються, попри все ще низькі обсяги виробництва. Однак потреба в кредитних коштах підприємств помірна. Ринок праці та доходи населення поволі відновлюються, у результаті зростає схильність до споживання. Це підсилює попит населення на банківські кредити, передусім карткові. Тривалі бойові дії потребують значного фінансування, що призвело до рекордного дефіциту бюджету. Наявних внутрішніх ресурсів недостатньо для фінансування всіх бюджетних потреб. Тож міжнародна допомога залишається критичною для України. Започаткована програма із МВФ сприятиме отриманню 115 млрд дол. від партнерів у наступні чотири роки та робить міжнародну фінансову підтримку системнішою. Виконання Україною зобов'язань перед міжнародними партнерами – запорука подальшого планомірного надходження коштів. Надходження коштів від міжнародних партнерів підтримують платіжний баланс та дали змогу досягти найвищого за понад десятиліття обсягу золотовалютних резервів НБУ. Це створює додатковий запас міцності для підтримки валютного ринку, ситуація на якому значно поліпшилася останніми місяцями. Обсяги інтервенцій Національного банку знизилися, а готівковий валютний курс впритул наблизився до офіційного. Національний банк поволі послаблює валютні обмеження. Ліквідність банківської системи не викликає занепокоєнь: коефіцієнти короткострокової ліквідності в середньому втричі перевищують мінімальні вимоги. Обсяги коштів населення на рахунках у банках стабільні. Дають результати зусилля Національного банку з поліпшення строкової структури вкладень населення. Кроки регулятора спонукали банки підвищити привабливість строкових гривневих депозитів: підняти ставки за довшими вкладками та переглянути лінійку депозитів. Внаслідок цього обсяги гривневих строкових депозитів почали зростати, як і їхня частка. Приплив коштів бізнесу триває. З огляду на свою ринкову переговорну силу підприємства досягають вищих ставок за своїми вкладками. Підвищення ставок та більші обсяги коштів на рахунках зумовили значне зростання витрат банків на фондування від бізнесу. До

(в тисячах українських гривень)

мінімальних рівнів скоротилися частки кредитів рефінансування та зовнішніх позик у зобов'язаннях банків.

Споживча інфляція в Україні далі сповільнювалася протягом 3 кварталу 2023р. (загальна - до 11.3% р/р, базова - до 12.3% р/р у липні) завдяки розширенню пропозиції продуктів харчування, а також поліпшенню очікувань за збереження курсової стійкості. За оцінками НБУ, інфляція сповільнилася і в серпні насамперед під впливом збільшення постачань овочів та фруктів нового врожаю.

У серпні економіку підтримували активні польові роботи зі збирання вищого, ніж торік, врожаю ранніх зернових та олійних. Бюджетне фінансування на відновлення інфраструктури та оборонні замовлення стимулювали будівельні роботи та поживавлення в промисловості. Вагомим був і внесок торгівлі та вантажоперевезень.

Ситуація на ринку праці неоднозначна. З одного боку, надалі зростала кількість вакансій, що лише частково пояснювалося сезонністю. З іншого боку, ситуація з доходами ДГ від оплати праці в приватному секторі залишалася складною. Підвищення зарплат у приватному секторі відбувається несистематично та часто не перекидає інфляцію.

У липні-серпні 2023р. дефіцит державного бюджету дещо звузився з огляду на певне гальмування зростання видатків. Основним джерелом фінансування дефіциту залишалася міжнародна допомога, хоча зберігався й внесок внутрішніх залучень.

У липні поточний рахунок повернувся до дефіциту через очікуване скорочення експорту товарів унаслідок припинення роботи "зернового коридору". Водночас приплив капіталу за фінансовим рахунком начно зріс насамперед завдяки збільшенню обсягів кредитів від міжнародних партнерів. У результаті, валові резерви вчергове оновили історичний максимум - 41.7 млрд дол. станом на 1 серпня. Станом на кінець серпня вони залишалися на високому рівні - 40.4 млрд дол.

Дохідність гривневих активів залишається привабливою, навіть за номінального зниження ставок.

Зростання чистого попиту на іноземну валюту, головним чином через сезонний та ситуативний чинники, зумовило збільшення обсягу інтервенцій у серпні. Водночас курсові очікування залишаються стійкими.

Реальний ВВП очікувано значно зріс проти сильного провалу в II кварталі 2022 року. У II кварталі 2023 року реальний ВВП України зріс на 19,5% р/р. Таке значне зростання було очікуваним, адже в перші місяці повномасштабного військового вторгнення у 2022 році спостерігався мінімум економічної активності, яка на той момент впала майже на 40% р/р. У перерахунку до 2021 року реальний ВВП України у II кварталі 2023 року становив лише 75% довоєнного обсягу. У I кварталі 2023 року відповідний показник становив 76%, отже, можна констатувати стабілізацію економічної активності на рівні трьох чвертей довоєнного обсягу.

Сповільнення інфляції перевищує очікування, визначаючи подальше зниження ставок НБУ. В серпні 2023 року спостерігалася помітна сезонна дефляція: Індекс споживчих цін (ІСЦ) скоротився на 1,4% м/м.

У вересні 2023 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) надалі сповільнювалася - до 7,1% з 8,6% у серпні. У місячному вимірі ціни зросли на 0,5%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України.

Фактичні темпи зростання цін були суттєво нижчими за прогноз Національного банку. Швидше сповільнення інфляції зумовлювалося насамперед більшою пропозицією продуктів харчування, зокрема овочів та фруктів нового врожаю, а також кращими врожайми зернових та олійних, у тому числі на тлі швидшого їх збирання. Ці чинники в умовах обмежених експортних можливостей впливали на вартість як сирих, так і оброблених продуктів харчування.

Темпи зростання цін на сирі продукти харчування знизилися до 0,3% р/р.

(в тисячах українських гривень)

Основний внесок у сповільнення інфляції сирих продуктів харчування мало здешевлення фруктів. Так, ціни на кавуни та виноград знижувалися завдяки збільшенню обсягів виробництва, на банани та цитрусові – внаслідок падіння зовнішніх цін. Зростання цін на яблука сповільнилося завдяки кращому, ніж торік, урожаю. Збереження значних темпів падіння цін на овочі було зумовлено хорошими врожаєм більшості їх видів завдяки сприятливим погодним умовам і нарощенню обсягів виробництва окремими регіонами.

Надалі дешевшали крупи та борошно, відображаючи низькі експортні ціни та збільшення виробництва. Помірніше здорожчання яєць було зумовлене ефектами бази порівняння, проте ціни на яйця залишалися високими в умовах збільшення їх експорту. Пригальмувало зростання цін на молоко під впливом зниження світових цін та слабого зовнішнього попиту.

Зростання адміністративно регульованих цін сповільнилося до 11,3% р/р.

Мораторій на підвищення низки тарифів на житлово-комунальні послуги для населення й далі стримував адміністративну інфляцію.

Ціни на пальне відновили зростання (6,2% р/р)

Ціни на пальне в липні зростали поступово завдяки значним запасам пального, сформованим до підвищення акцизу. Стримували зростання цін на пальне і зменшення світових цін на нафту в попередні місяці, а також посилення конкуренції на роздрібному ринку. У серпні зростання цін на пальне тривало в міру вичерпання попередніх запасів. Пальне у вересні дорожчало на тлі зростання світових цін на нафту та вичерпання запасів пального, закупленого до липневого підвищення акцизу.

Базова інфляція у вересні знизилася до 8,4% р/р із 10,0% р/р у серпні.

Подорожчання оброблених продовольчих товарів і надалі сповільнювалося (до 10,6% р/р). Така динаміка пояснюється подальшим зниженням тиску з боку витрат бізнесу насамперед на харчову сировину, оптимізацією виробничих і логістичних ланцюгів, а також поліпшенням інфляційних та курсових очікувань. Так, сповільнювалося зростання цін на м'ясні та молочні продукти, хліб та борошняні вироби. Курсова стійкість сприяла зниженню темпів зростання цін на продукти, що мають значну частку імпорту в собівартості, зокрема рибні продукти, каву, чай, соки, шоколад, цукерки, сухофрукти, прянощі. Падіння цін на соняшникову олію поглибилося як внаслідок зниження світових цін, так і з огляду на значні надходження на переробку соняшника нового врожаю. Це зумовило сповільнення зростання цін на продукти її переробки.

Зростання цін на непродовольчі товари також суттєво сповільнилося (до 3,3%) у результаті поліпшення інфляційних та курсових очікувань. Зокрема, повільнішими темпами дорожчали товари особистого догляду, ліки, меблі, побутова техніка, товари для дому, автомобілі. А ціни на електроніку, одяг та взуття навіть знизилися в річному вимірі.

Темпи зростання вартості послуг також знижувалися (до 12,3% р/р) передусім через зменшення тиску з боку витрат бізнесу. Пригальмувало подорожчання послуг кафе і ресторанів, вартість медичних, ветеринарних, фінансових послуг, оренди житла, послуг ремонту, обслуговування автомобілів, інтернету, перукарень.

Натомість рекордно тепла погода у вересні підтримала попит на подорожі та розваги, що зумовило пришвидшення темпів зростання вартості послуг готелів і пансіонатів, комплексного відпочинку, кінотеатрів. Підвищений попит також зумовив прискорення дорожчання освітніх послуг.

Споживча інфляція сповільнювалася швидше, ніж очікувалося. Такій ціновій динаміці сприяло розширення пропозиції продуктів харчування, а також поліпшення інфляційних і курсових очікувань. Вагому роль у стримуванні інфляційного тиску та поліпшенні очікувань мали заходи НБУ із забезпечення привабливості гривневих активів і стійкості валютного ринку. Під впливом зазначених чинників споживча інфляція наприкінці року буде нижчою за липневий прогноз НБУ. Проте вплив високої пропозиції окремих продуктів харчування,

(в тисячах українських гривень)

ймовірно, буде короткостроковим. Для утримання помірної інфляції НБУ і надалі забезпечуватиме достатню привабливість гривневих активів та зберігатиме активну присутність на валютному ринку.

Кількість вакансій надалі зростала, що лише частково пов'язано із сезонністю водночас кількість резюме дещо знизилася, що могло відображати як відновлення зайнятості українців, так і стиснення пропозиції робочої сили, зокрема через міграцію та мобілізацію.

Станом на 1 жовтня 2023 року міжнародні резерви України за попередніми даними становили 39 708,2 млн дол. США. У вересні вони знизилися на 1,7% внаслідок інтервенцій НБУ з продажу валюти для покриття різниці між попитом та пропозицією на валютному ринку України та боргових виплат країни в іноземній валюті, які значною мірою були компенсовані надходженнями від міжнародних партнерів.

Дефіцит державного бюджету в липні-серпні зменшився порівняно з червнем, однак залишався досить значним та істотно більшим, ніж торік. У січні – серпні 2023 року дефіцит перевищив 1031 млрд грн без урахування грантів у доходах (714.6 млрд грн з їх урахуванням).

Дефіцит бюджету та погашення боргових зобов'язань переважно профінансовано за рахунок міжнародної допомоги на 6.1 млрд дол. у липні – серпні та 29.7 млрд дол. з початку року, з яких понад 21 млрд дол. становили позики.

Роль внутрішніх запозичень цього року суттєво зросла з огляду на привабливу реальну дохідність та включення бенчмарк-ОВДП для виконання нормативів обов'язкових резервів.

Поліпшення податкових надходжень пов'язано як з пожвавленням загалом економічної діяльності (обсяги податку на прибуток підприємств, що отримані в серпні, були найбільшими від початку повномасштабної війни), так і певним посиленням адміністрування, а також відновленням з 1 липня оподаткування пального.

У липні державний сектор отримав черговий транш від ЄС на суму 1.7 млрд дол. та позику від Японії в розмірі 1.5 млрд дол.

Уперше з кінця 2021 року приплив капіталу згенерував і приватний сектор. Так, зменшилася заборгованість нерезидентів за торговими кредитами і збільшилася – резидентів перед нерезидентами Резерви за підсумками липня вчергове оновили історичний максимум, сягнувши 41.7 млрд дол. Попри незначне їх зниження у серпні, вони залишалися на високому рівні – 40.4 млрд дол.

Загалом упродовж вересня 2023 року динаміку міжнародних резервів визначала низка чинників:

- надходження на користь уряду та виплати за обслуговування й погашення державного боргу;
- операції Національного банку на валютному ринку України;
- переоцінка фінансових інструментів (унаслідок зміни ринкової вартості та курсів валют).

З огляду на стійкий прогрес у зниженні інфляції, накопичення значного рівня міжнародних резервів, збільшення привабливості гривневих депозитів та ОВДП Національний банк переходить до режиму керованої гнучкості обмінного курсу.

НБУ продовжує контролювати ситуацію на валютному ринку та залишається ключовим гравцем на ньому, компенсуючи структурний дефіцит іноземної валюти. Завдяки цьому курс змінюватиметься в обидва боки. Водночас НБУ суттєво обмежуватиме ці коливання, не допускаючи як значного послаблення гривні, так і суттєвого зміцнення.

Новий режим посилить стійкість української економіки та валютного ринку, сприятиме їх кращій адаптації до внутрішніх і зовнішніх шоків та зменшуватиме ризики

(в тисячах українських гривень)

накопичення валютних дисбалансів, які можуть генерувати тривале утримання фіксованого курсу.

Офіційний курс за режиму керованої гнучкості визначатиметься операціями на міжбанківському валютному ринку.

Водночас курс на готівковому валютному ринку, де мають змогу купувати та продавати валюту громадяни, встановлюватиметься за тими ж правилами, що і раніше. Він працює в такому режимі вже майже півтора року, упродовж яких гривня як послаблювалася, так і суттєво зміцнювалася. НБУ продовжить докладати зусиль для сприяння належній роботі готівкового валютного ринку, зокрема мінімізуючи різницю між готівковим та офіційним курсами.

Монетарна політика НБУ, як і раніше, концентруватиметься на забезпеченні достатньої привабливості гривневих інструментів. Такий підхід дасть змогу громадянам захищати свої кошти від знецінення завдяки гривневим депозитам та ОВДП, сприятиме обмеженню попиту на валюту, збереженню курсової стійкості й подальшому зниженню інфляції.

Одним із пріоритетних завдань НБУ залишатиметься збереження курсової стійкості.

Національний банк України з 03 жовтня 2023 року переходить до режиму керованої гнучкості обмінного курсу, продовжуючи реалізацію Стратегії пом'якшення валютних обмежень, переходу до більшої гнучкості обмінного курсу та повернення до інфляційного таргетування (далі – Стратегія). За цього режиму офіційний курс визначатиметься на основі курсу за операціями на міжбанківському ринку, а не встановлюватиметься директивно Національним банком відповідно до постанови Правління НБУ №18, як це відбувалося з 24 лютого 2022 року.

Водночас НБУ і далі контролюватиме ситуацію на міжбанківському валютному ринку та на постійній основі компенсуватиме структурний дефіцит іноземної валюти на ринку, який зберігатиметься на прогнозованому горизонті через особливості функціонування економіки України. Завдяки компенсуванню структурного дефіциту курс на міжбанківському ринку зможе як зростати, так знижуватися, реагуючи відповідним чином на зміни в балансі попиту та пропозиції на валютному ринку.

Крім того, Національний банк суттєво обмежуватиме курсові коливання, не допускаючи як значного послаблення гривні, так і суттєвого зміцнення.

Умови встановлення курсу продажу та купівлі валюти в готівковому сегменті ринку та формування банками карткового курсу не змінюються

Курс продажу валюти в готівковому сегменті валютного ринку, де мають змогу купувати та продавати валюту громадяни, й надалі визначатиметься попитом та пропозицією на ньому. За такого режиму готівковий валютний ринок працює вже майже півтора року, упродовж яких готівковий курс коливався в обидва боки – як зростав, так і знижувався. Зокрема, влітку цього року гривня зміцнилася до 37,2 грн/дол. США.

Формування банками карткового курсу також відбуватиметься за тими ж правилами, що й раніше.

Як і в попередні місяці, в межах реалізації Стратегії, НБУ докладатиме зусиль для підтримки належного функціонування готівкового ринку, а отже, мінімізації різниці між курсом на готівковому ринку та офіційним курсом. Для цього Національний банк має достатньо ресурсів та відповідних інструментів. Зокрема, за необхідності, НБУ має змогу пом'якшити низку обмежень для задоволення попиту на готівковому валютному ринку та збільшення пропозиції валюти для населення як у готівковій, так і безготівковій формі.

Перехід до керованої гнучкості курсу став можливим завдяки виконанню макроекономічних передумов та ґрунтовній підготовчій роботі. Це дає змогу забезпечити контрольованість переходу та мінімізувати ризики для фінансового ринку, економіки та громадян

Ухвалюючи рішення щодо переходу до керованої гнучкості курсу, Національний банк зважав на прогрес у формуванні належних передумов. Зокрема, відповідно до Стратегії, НБУ оцінював такі показники: інфляція та інфляційні очікування, рівень міжнародних резервів і стійкість валютного ринку, процентні ставки в реальному вимірі та параметри фінансової стабільності.

Інфляція стало знижується й за підсумками восьми місяців 2023 року сповільнилася з 26,6% до 8,6%. Помітно поліпшилися інфляційні та курсові очікування різних груп респондентів. Упродовж 2023 року ситуація на валютному ринку залишалася стійкою. Національний банк має додаткові інструменти для забезпечення такої стійкості й надалі. Міжнародні резерви України вже тривалий час перебувають на достатньо високому рівні (більше 40 млрд дол. США станом на 1 вересня), що збільшує спроможність НБУ зберігати курсову стійкість.

Крім того, рівень ставок за строковими депозитами по системі є близьким до 15%, що дає змогу покривати як очікувану інфляцію, так і очікувану зміну обмінного курсу, відповідно до різних опитувань. Банківська система і далі стабільно функціонує, попри виклики повномасштабної війни.

Також Національний банк здійснив ґрунтовну підготовчу роботу для переходу до керованої гнучкості курсу із залученням міжнародних експертів та урахуванням найкращого світового досвіду.

Наявність зазначених передумов дає можливість НБУ здійснити перехід до керованої гнучкості обмінного курсу в контрольований спосіб, мінімізуючи ризики різких курсових змін, які могли б мати небажані ефекти для фінансового ринку, економіки та громадян.

Керована гнучкість офіційного курсу стане механізмом для адаптації економіки до зміни внутрішніх і зовнішніх умов, а також важливою передумовою для повернення до інфляційного таргетування в майбутньому

Натомість тривала фіксація обмінного курсу призводила б до накопичення ризиків для економіки та фінансової системи. З огляду на безпрецедентну невизначеність на початку повномасштабної війни запровадження такого режиму дало змогу забезпечити стабільну роботу фінансової системи, а також сприяло адаптації бізнесу та населення до повномасштабної війни. Водночас, як свідчить український досвід, а також багатьох інших країн, такий режим є оптимальним лише в обмеженій часовій перспективі. З часом він втрачає свою ефективність, призводить до накопичення валютних ризиків, посилення мікро- та макроекономічних дисбалансів. Усе це може послабити економіку та фінансову систему зараз і ускладнити відновлення ділової активності на етапі відбудови України.

З огляду на це та завдяки сформованим передумовам Національний банк вирішив перейти до керованої гнучкості обмінного курсу. Такий режим має не лише зберегти стійкість економіки та фінансової системи на тлі повномасштабної війни, а й згодом посилити її завдяки збільшенню стійкості до зовнішніх та внутрішніх шоків.

Це також один із кроків у напрямі реалізації довгострокової мети НБУ щодо повернення до інфляційного таргетування з плаваючим курсоутворенням, який дає змогу одночасно досягати цілей з цінової та фінансової стабільності й стійкого економічного зростання у тривалій перспективі.

Курсова стійкість залишатиметься одним із пріоритетних завдань НБУ. Вона важлива для подальшого зниження інфляції та приведення її до цілі 5% у середньостроковій перспективі

З огляду на це Національний банк і надалі братиме активну участь на валютному ринку, компенсуючи структурну компоненту чистого попиту на іноземну валюту та суттєво обмежуючи курсові коливання за допомогою валютних інтервенцій. Завдяки збереженню курсової стійкості вдасться забезпечити подальше зниження інфляції та приведення її до цілі 5% у середньостроковій перспективі.

(в тисячах українських гривень)

З часом гнучкість валютного ринку поступово збільшуватиметься за досягнення належних макроекономічних передумов, які дадуть змогу уникнути шоків для валютного ринку та економіки. Поступове збільшення гнучкості обмінного курсу дасть змогу НБУ перейти до поступової реалізації другого етапу пом'якшення обмежень. Зусилля НБУ як на поточному, так і на наступних етапах незмінно спрямовуватимуться на збереження курсової стійкості, відповідно до Стратегії.

Монетарна та валютна політика Національного банку і надалі ґрунтуватиметься на засадах Стратегії. Упродовж усіх етапів реалізації Стратегії політика НБУ спрямовуватиметься на забезпечення достатньої привабливості гривневих інструментів, щоб громадяни мали змогу захистити свої гривневі кошти від знецінення.

Так, попри цикл пом'якшення монетарної політики, дохідності за строковими депозитами для фізичних осіб та ОВДП у національній валюті залишатимуться привабливими з огляду на очікуване сповільнення інфляції. Такий підхід дасть змогу обмежувати попит на валюту, забезпечити курсову стійкість і подальше зниження інфляції, що особливо важливо для продовження реалізації Стратегії.

Значна і ритмічна міжнародна фінансова підтримка покриває дефіцит торгівлі товарами й послугами, велику частину бюджетних потреб, а також дає змогу нарощувати міжнародні резерви. Ситуація на валютному ринку поліпшилася: інтервенції НБУ знизилися, готівковий курс наблизився до безготівкового, поліпшилися очікування населення і бізнесу. Однак українська економіка все ще залишається слабкою і вразливою до безпекових ризиків, а попит на банківські послуги пригніченим.

Економіка поступово відновлюється, однак залишається вразливою попри продовження бойових дій та повітряні атаки росії на українські міста, економіка України почала поступово відновлюватися.

Ситуація на ринку праці поволі поліпшується. З початку року стрімко зростала кількість вакансій на сайтах з пошуку роботи. Деякий час незначно зростала і кількість нових резюме, однак загалом вона залишається близькою до довоєнних показників. Ключовою проблемою на ринку праці є професійні та регіональні диспропорції, передусім через значну кількість внутрішньо переміщених осіб і тих, які виїхали за кордон.

Тривале утримання облікової ставки на рівні 25%, запровадження інших заходів із підвищення привабливості заощаджень у гривні, зокрема за рахунок активізації конкуренції банків за строкові депозити, сприяли посиленню курсової стійкості. У тому числі завдяки цим заходам попит на гривневі інструменти почав зростати, тоді як на іноземну валюту – скоротився. Про це, зокрема, свідчило й суттєве зміцнення готівкового курсу гривні з початку 2023 року, яке позитивно позначилося на очікуваннях і підтримало тенденцію до сповільнення інфляції. Водночас значною мірою курсова стійкість забезпечується жорсткими валютними обмеженнями. Ефективність останніх з часом послаблюється, а їх обмежувальний вплив на економічну активність, навпаки, посилюється. Тому проведення валютної лібералізації в осяжній перспективі стає дедалі актуальнішим.

Правління Національного банку ухвалило рішення знизити облікову ставку з 22% до 20% із 15 вересня 2023 року. Подальше сповільнення інфляції та спроможність НБУ забезпечувати курсову стійкість дають змогу продовжити цикл зниження ставки за збереження достатньої привабливості гривневих заощаджень. Такий крок підтримає відновлення економіки та водночас не створюватиме загроз для макрофінансової стабільності.

Інфляція в річному вимірі в серпні сповільнилася до 8,6%. Цінова динаміка виявилася ліпшою, ніж очікував НБУ, передусім за рахунок збільшення пропозиції продуктів

(в тисячах українських гривень)

харчування. Так, гарні врожаї посприяли зниженню цін на крупи, борошно, овочі та деякі фрукти.

Водночас зниження базової інфляції (до 10% р/р у серпні) було близьким до липневого прогнозу НБУ. Вагому роль у послабленні фундаментального цінового тиску мали заходи НБУ із забезпечення привабливості гривневих активів і стійкості валютного ринку. Вони, зокрема, сприяли подальшому поліпшенню курсових та інфляційних очікувань.

З одного боку, кращі врожаї обмежуватимуть зростання цін і в наступні місяці. Зберігатиметься також вплив від фіксації окремих тарифів на житлово-комунальні послуги. НБУ і надалі забезпечуватиме стійкість валютного ринку для утримання під контролем курсових та інфляційних очікувань. Усе це сприятиме подальшому зниженню інфляції.

З іншого боку, тиск на витрати бізнесу залишатиметься значним як через втрати, пов'язані з війною, так і через подорожчання електроенергії та пального. Цей чинник може стримувати сповільнення інфляції.

Завдяки значним обсягам офіційного фінансування міжнародні резерви України утримуються на високих рівнях. Водночас з огляду на значні бюджетні потреби подальша міжнародна підтримка є критично важливою.

Надходження офіційного фінансування дає змогу НБУ не лише компенсувати значний дефіцит валюти на ринку, але й підтримувати міжнародні резерви на високому рівні. За підсумками серпня вони перевищували 40 млрд дол. США.

Водночас бюджетні потреби в умовах війни залишаються високими. Власних доходів і внутрішніх залучень не вистачає для покриття бюджетних видатків, отже, міжнародна допомога і надалі буде головною запорукою беземісійного фінансування бюджету. З огляду на це критично важливим є своєчасне та повноцінне виконання умов програми з МВФ.

Ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається тривалість, а також непередбачувані характер та інтенсивність повномасштабної війни.

Повномасштабна війна триває. Висока невизначеність щодо завершення активної фази бойових дій зберігається. Теракти російської армії, нові масштабні руйнування та затягування бойових дій і надалі загрожують суттєвішими втратами потенціалу української економіки та непередбачуваними інфляційними шоками.

Перехід НБУ до циклу пом'якшення процентної політики в липні очікувано призвів до зниження номінальних процентних ставок у банківській системі. Однак з огляду на стрімке сповільнення інфляції та поліпшення очікувань дохідність гривневих активів залишалася привабливою. Ставки за строковими гривневими депозитами та ОВДП, навіть після певного зниження в серпні, перевищують як поточний, так і очікуваний домогосподарствами рівень інфляції. У результаті попит населення на банківські депозити строком 3-12 місяців та ОВДП і далі зростає. Ситуативні коливання на готівковому валютному ринку не змінили цих тенденцій.

Антикризові заходи НБУ та уряду дали змогу поступово стабілізувати макроекономічну ситуацію. Безперебійна робота банківської та платіжної систем, фіксація офіційного курсу та адміністративні обмеження дали змогу запобігти паніці та значно знизили невизначеність для населення та бізнесу.

Ключовим стабілізаційним засобом забезпечення сталого зниження інфляції та підтримки адаптації економіки до умов повномасштабної війни залишається збереження курсової стійкості. Це дає змогу не лише безпосередньо стримувати зростання собівартості товарів і послуг, але й пом'якшує фундаментальний ціновий тиск, позитивно впливаючи на очікування. Підтримці стійкої ситуації на валютному ринку, серед іншого, сприяють активні валютні інтервенції НБУ, збереження та калібрування низки адміністративних обмежень (зокрема на валютні операції та рух капіталу), припинення емісійного фінансування, а також

(в тисячах українських гривень)

забезпечення привабливості гривневих активів. Так, НБУ спрямовує свою процентну політику, адаптує операційний дизайн, а також застосовує інші інструменти монетарної політики (зокрема регулювання норм обов'язкових резервів) передусім для забезпечення належної привабливості строкових заощаджень у гривні. Це стримує попит на іноземну валюту, дозволяючи захистити міжнародні резерви, зберегти курсову стійкість, а відповідно – підтримати подальше сповільнення інфляції в умовах все ще значних ризиків, високої невизначеності та вимушено значного дефіциту державного бюджету. Така політика НБУ також сприяє формуванню належних передумов для пом'якшення адміністративних обмежень, ефективність яких з часом послаблюється, та дасть змогу повернутися до традиційного формату інфляційного таргетування в міру нормалізації функціонування економіки.

У грудні 2023 року баланс товарів та послуг зріс до \$-3,7 млрд. Імпорт товарів у грудні (\$6,2 млрд) перевищував експорт товарів (\$3,1 млрд), а імпорту послуг (\$2,2 млрд) перевищував експорт послуг (\$1,6 млрд). У грудні зріс як експорт, так і імпорту, але зростання імпорту було більш відчутним, внаслідок чого виріс чистий імпорту.

У 2023 році з України експортували товарів на \$36 млрд, а імпортували – на \$63,5 млрд. Товарний експорт зменшувався другий рік поспіль: у 2021 році експорт товарів з України сягнув \$68,2 млрд, у 2022 – \$44,2 млрд. Ключовими категоріями товарного експорту України є продовольство (здебільшого зерно) та метали, які вкрай залежать від легкості логістики.

У 2023 році Україна створила власний Український морський коридор до чорноморських портів Одеської області після того, як Росія перестала виконувати свої домовленості в рамках Зернової угоди. Це дозволило поступово нарощувати не тільки експорт зернових, але і відновити морський експорт інших товарів, а також поновити морський імпорту.

Втім, у 2023 році Україна також стала потерпати від польської блокади сухопутного кордону, що вдарила по українському експорту та по податкових надходженнях бюджету від імпорту товарів.

Погода у 2023 році сприяла сільському господарству, і аграрії змогли побити рекорди врожайності. Рівень врожайності зернових збільшився до 54,7 ц/га – цей показник побив попередній рекорд 2021 року, коли врожайність становила 53,6 ц/га. Хорошою була врожайність також і інших культур. Це дозволило зібрати високі врожаї незважаючи на втрату для сільського господарства значної частини територій, які або знаходяться під окупацією, або є небезпечними для роботи.

Високі врожаї також несуть певні виклики – важливим є збереження логістичних можливостей для експорту продовольства. Наприкінці 2023 року морський експорт зернових та олійних через Український морський коридор вийшов на пікові показники Зернової угоди. Важливо зберегти ці можливості у 2024 році, а також добитися зняття Польщею блокади західного кордону України.

Імпорт у грудні 2023 року зріс більше, ніж експорт.

Споживання сталі в Україні в 2023 році зросло на 20%, насамперед завдяки реалізації державних проєктів.

Україна у 2023 році продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу – більше, ніж у 2022 (42,5 млрд дол у 2023 проти 31,1 млрд у 2022), та більш регулярно та прогнозовано. Допомога здебільшого надходила у формі кредитів (63% від усієї фінансової допомоги), а не грантів; але кредити ці були дуже пільговими та необхідними для України, оскільки дозволили фінансувати важливі бюджетні потреби вже сьогодні.

Завдяки іноземній фінансовій допомозі валютні резерви у 2023 році сягнули історично рекордних рівнів. Наприкінці року міжнародні резерви України склали 40,5 млрд доларів. Це більше, ніж історичний рекорд до повномасштабного вторгнення, коли у квітні 2011 року резерви сягнули свого попереднього піку у 38,4 млрд. Така ситуація під час війни стала можливою виключно через безпрецедентну фінансову підтримку України. Високий рівень резервів є певною подушкою безпеки на випадок перебоїв із подальшим надходженням допомоги.

Усього потреби державного бюджету у додатковому фінансуванні за 2023 рік склали 59,9 млрд дол — з них 47,9 млрд дефіциту бюджету та 11,9 млрд на погашення боргів. Іноземна допомога покрила 71 % цих потреб; решту профінансували здебільшого за рахунок випуску ОВДП.

Український бюджет у 2023 році — все ще бюджет війни. Близько половини державного бюджету пішло на фінансування оборони; за нашими оцінками, витрати на оборону перевищать 30% ВВП за підсумками 2023 року. Для порівняння — “норма” НАТО в мирний час — 2%.

Власних податкових та митних надходжень Україні все ще не вистачало для покриття всіх видатків бюджету. Різницю вдавалося покривати за рахунок іноземної фінансової допомоги та випуску військових облігацій.

Металургійні підприємства України поступово, повільно, але відновлювались. Наразі металургійні комбінати працюють приблизно на 70% своїх потужностей. Наприкінці 2023 відновився морський експорт продукції через Український морський коридор. Коридор мусить продовжити працювати, а можливості для експорту чорних металів розширюватися. Тоді металургія почуватиметься значно впевненіше, оскільки до війни 4/5 виробленої продукції галузі йшло за кордон, і замінити такі обсяги внутрішнім споживанням практично неможливо.

У 2023 році заготівля металобрухту зросла на 28% до 1,27 млн т, а поставки брухту на металургійні підприємства — на 15% до 1,03 млн т. У 2024 році учасники ринку очікують, що темпи зростання збережуться, але показники залишаться далекими від обсягів 2021 року.

У 2023 році Україна експортувала 344 тис. т феросплавів на суму \$298 млн. Хоча річне падіння фізичного обсягу склало 5%, річне падіння в грошовому еквіваленті — 49%. Основні напрямки експорту — Польща (53%) і Туреччина (14%).

Протягом усього 2023 року зберігався тренд на стаке зниження безробіття. Водночас під кінець року безробіття все ще було у півтора-два рази вищим за рівень початку 2022, перед повномасштабним вторгненням. Протягом 2023 незмінно 20-25 відсотків опитаних Info Sapiens повідомляли, що економлять на їжі — це орієнтовно збігається з оцінкою бідності в Україні від Світового банку.

Кількість вакансій на ринку праці стабільно відновлювалась протягом 2023, однак досі не досягла рівня 2021 року. З іншого боку, динаміка шукачів роботи була негативною, що також підтверджують результати опитування бізнесу, який стверджує, що брак робочої сили є суттєвою перешкодою для підприємницької діяльності.

У перший місяць повномасштабної війни через масові звільнення та сповільнення активності бізнесу на ринок праці прибувало значно більше нових працівників, ніж могли прийняти працедавці. Протягом 2022 року динаміка ринку праці вирівнювалась, і вже у 2023 співвідношення нових шукачів роботи та нових вакансій вийшло на рівень 2021 року.

З одного боку, вакансій на ринку в цілому стало більше; з іншого боку — охочих зайняти ці вакансії вже не так багато. Ринок стабілізувався після первинного шоку повномасштабної війни та поступово адаптується до структурних змін в економіці. Водночас

вільних робочих рук в Україні дедалі менше: значна частина українців перебувають за кордоном, а близько мільйона чоловіків та жінок боронять країну у лавах Сил оборони.

На кінець 2023 року облікова ставка залишилася на рівні 15%.

Вже більше чотирьох місяців НБУ дотримується режиму керованого курсоутворення. Після переходу до цього режиму значно зросли обсяги операцій банків без участі НБУ. Завдяки значним міжнародним резервам НБУ продовжуватиме компенсувати дефіцит валюти на ринку, забезпечуючи таким чином курсову стабільність.

На кінець 2023 року збереглася тенденція до зростання обсягу коштів клієнтів. Депозити домогосподарств зростали швидше, ніж кошти бізнесу. У I кварталі 2024 року фінустанови очікують зниження вартості запозичень як від бізнесу, так і від населення, але обсяги фінансування залишатимуться стабільними.

У 2023 році попит на кредити зріс, особливо на валютні та великі компанії. Вперше за 5 кварталів великий бізнес запросив більше кредитів, ніж МСП. Попит стимулювали нижчі відсоткові ставки та потреба в обіговому капіталі й інвестиціях. За даними Огляду банківського кредитування, у січні-березні 2024 року банки очікують зростання попиту на кредити для бізнесу. Більшість цих кредитів – гривневі та короткострокові, у тому числі для великих компаній.

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали — зростав.

У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, що розігралася через війну та через друк гривні для покриття воєнних видатків. Втім, впродовж року інфляцію вдалося вгамувати: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування (за рахунок друку гривні) бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти. У грудні 2023 року інфляція становила 5,1%, майже повернувшись на рівень довоєнного таргету інфляції у 5%.

Україна увійшла у 2023 рік із зафіксованим на рівні 36,6 гривень за долар офіційним курсом. Готівковий же курс був суттєво вищим: 40,5 грн/дол. станом на 1 січня. Очікування на рік були різними: уряд заклав у бюджет на 2023 середньорічний курс 42,2 грн/дол., у той час, як неурядові експерти зійшлися у консенсус-прогнозі на середньорічному курсі 37,9 грн/дол.

Зрештою, НБУ більшу частину року зберігав курс зафіксованим на рівні 36,6, а розрив із готівковим курсом поступово зменшився. 3 жовтня Нацбанк перейшов до режиму керованої гнучкості, але завдяки значним обсягам валютних інтервенцій гривня навіть трохи зміцнювалася. У грудні тренд змінився і курс долара став зростати, і у новий 2024 рік Україна увійшла з курсом 38 грн/дол. Втім, середньорічний офіційний курс був нижчим і від урядових, і від неурядових прогнозів, залишившись на рівні 36,6 гривень за долар.

Непростою упродовж року залишалася ситуація в енергетиці. Ворог пошкодив понад 60% енергетичних потужностей України. Ще більший цей відсоток в сегменті вугільної генерації. Фактично кожну ТЕС агресор по кілька разів атакував ракетами та дронами, а у прифронтових районах впритул обстрілював з РСЗВ і артилерії. Також Україна втратила доступ до більшості потужностей сонячної та вітрової генерації, що сконцентровані саме на територіях, які наразі утримує ворог.

Цьогоріч фінансовий сектор працював у загалом сприятливих макроекономічних умовах. Приріст ВВП значно перевищив очікування, а інфляція стрімко сповільнилася. Облікова ставка із середини року знижувалася, тим не менш її поточний рівень гарантує достатню привабливість гривневих інструментів заощаджень із урахуванням покращення

(в тисячах українських гривень)

інфляційних очікувань. Ключова подія другого півріччя – перехід до режиму керованої гнучкості обмінного курсу. НБУ і надалі зберігає присутність на міжбанківському валютному ринку, проте інтервенції тепер здійснюються так, щоб уможливити помірні коливання курсу гривні в обидва боки залежно від зміни балансу попиту і пропозиції на ринку. Ризики для стабільності валютного ринку та фінансового сектору не реалізувалися. Повномасштабна війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору. Через значні воєнні витрати економіка залишатиметься дуже залежною від міжнародної фінансової допомоги. Останніми місяцями посилилися ризики неритмічності її надходження та зниження обсягів – нині це основна загроза для макростабільності. Втім шанси на успішне погодження пакетів фінансової допомоги партнерами на сьогодні видаються високими. Тож базовий сценарій НБУ на 2024 рік передбачає збереження макроекономічних передумов для стабільної роботи фінансового сектору – подальше економічне зростання, однозначову інфляцію, контрольованість валютного ринку та збереження привабливості гривневих активів.

Враховуючи вищевикладену інформацію, станом на кінець 2023 року можна стверджувати, що Товариство забезпечило диференційований підхід до організації процесу діяльності та повноцінно здійснює свою діяльність.

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

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

Разом з тим, керівництво Компанії вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності, необхідні за існуючих обставин. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинній на 31 грудня 2023 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України (https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2023_update-d-576).

При складанні Фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних нормативних актів щодо складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ (IFRS).

Оскільки дозволено використовувати інші назви для звітів, аніж ті, що використовуються у МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» Товариством було прийнято рішення про складання Фінансової звітності за формами, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 № 73 «Про затвердження Національного

(в тисячах українських гривень)

положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», а саме:

- Баланс (звіт про фінансовий стан);
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід);
- Звіт про рух грошових коштів, складений за прямим методом;
- Звіт про власний капітал;
- Примітки до річної фінансової звітності

Всі фінансові звіти повного комплекту фінансової звітності подаються з однаковою значимістю.

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

Період, що охоплений даною фінансовою звітністю складає звітний 2023 рік з порівняльною інформацією за 2022 рік.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті – українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, крім випадків, де вказано інше.

Базовою оцінкою при формуванні фінансової звітності є історична собівартість, крім випадків, де вказано інше.

3.2. Основа підготовки та Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена керівником Товариства від 23 лютого 2024 року наказом № 114-А. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності основна частина критичних активів Компанії без значних пошкоджень.

3.3. Припущення про безперервність діяльності

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» ця річна фінансова звітність була підготовлена за умов існування суттєвої невизначеності, пов'язаної з подіями, спричиненими військовою агресією Російської федерації на території України, наслідки яких на даний час оцінити неможливо. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити провадження фінансовогосподарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Фінансову звітність Товариства складено з використанням припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку як того вимагає МСБО 1 «Подання фінансових звітів». Але у зв'язку з початком 24 лютого 2022 року повномасштабної війни російською федерацією проти нашої країни, тимчасовою окупацією територій України та воєнних дій, що тривають на дату затвердження цієї звітності, є певна невизначеність щодо прогнозів та планів, які можуть бути зкориговані війною.

Усі компанії потерпають від військових дій на території України. Так, суттєво знизилися обсяги продажів, є багато запитів від клієнтів на відтермінування чергових платежів та розірвання договорів. У зв'язку з переміщеннями, тимчасовим захопленням

(в тисячах українських гривень)

територій, фізичним знищенням об'єктів нерухомості скорочується кількість центрів обслуговування клієнтів.

Проте економіка України поступово відновлюється від воєнного шоку. Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, відбувається конверсія реального сектора.

Завдання Товариства як відповідального роботодавця — бути готовими до різних варіантів розвитку подій. Працівники Товариства працюють в стандартному режимі офісної роботи для забезпечення оптимального функціонування фінансово-господарської діяльності. Керівництво провело тестування можливостей програмного забезпечення і систем для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів. З метою стабільної роботи відокремлених підрозділів, які працюють по всій території України, використовується хмарний сервер, який дозволяє безпечно розміщувати велику кількість інформації та налаштувати обмін нею між користувачами. До переваг використання віртуального офісу варто віднести: гнучкість роботи, стабільність, безпека збереження інформації.

Управлінським персоналом розглядаються та аналізуються зовнішні та внутрішні фактори, що можуть негативно вплинути на діяльність Товариства. Головним ризиком в 2023 році була війна. Руїнація виробничого потенціалу, зростання безробіття, зниження платоспроможного споживчого попиту та його деформація, міграція трудового потенціалу – природні наслідки війни. Воєнні ризики неможливо нівелювати застосуванням виключно ринкових інструментів. Зокрема таких, як монетарне приборкання структурної інфляції, ринкове фінансування воєнного дефіциту бюджету чи зниження податків для залучення приватного капіталу.

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

3.4. Принципи нарахування в бухгалтерському обліку та суттєвість

Основні положення облікової політики, прийняті при підготовці цієї фінансової звітності базуються на принципах міжнародних стандартів, а також рішень, що приймаються керівником підприємства, що не суперечать законодавству України.

Фінансова звітність достовірно представляє фінансове положення, фінансові результати та рух грошових коштів Товариства, виходячи з правдивого відображення наслідків здійснення операцій, інших подій та умов у відповідності з критеріями визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат.

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

Відповідно до статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (надалі - Закону про бухгалтерський облік), Товариство подає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2023 рік, звіт про рух грошових коштів за 2023 рік, звіт про власний капітал за 2023 рік, звіт про власний капітал за 2022 рік.

(в тисячах українських гривень)

Товариство складає свою фінансову звітність на підставі принципу нарахування, за виключенням Форми № 3 «Звіт про рух грошових коштів», що складається прямим методом, при якому розкривається інформація про основні види грошових надходжень та виплат.

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

Товариство має самостійний баланс, рахунки в банках, печатку зі своїм найменуванням, веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до законодавства та Статуту Товариства.

3.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який було підготовлено фінансову звітність, є фінансовий рік, що почався 01 січня 2023 року і завершився 31 грудня 2023 року.

3.6. Порівняльна інформація

Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум наведених у фінансовій звітності поточного періоду, крім випадків, коли МСФЗ (IFRS) дозволяють чи вимагають інше.

3.7. Валюта подання фінансової звітності

Функціональною валютою Фінансової звітності є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність представлена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч (якщо не визначене інше).

Під час складання Фінансової звітності Товариством було використано наступні обмінні курси, встановлені НБУ по відношенню до української гривні за звітну дату:

	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2023 р.
1 долар США	36,5686 гривень	36,5686 гривень
1 Євро	38,951 гривень	42,2079 гривень

3.8. Основи оцінок, що застосовані у фінансовій звітності

При підготовці річної 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.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства», а також інвестиційної нерухомості, які відображаються за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за

(в тисячах українських гривень)

справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі для визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.9. Нові та переглянуті стандарти та їх тлумачення, які вступили в силу 01.01.2023 року

Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду. Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами)
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2023 рік.
Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСФЗ 16 «Оренда»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.

(в тисячах українських гривень)

Опис характеру зміни в обліковій політиці
Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі" які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Документ «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2023 рік.
Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про

(в тисячах українських гривень)

вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2023 рік.
Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

(в тисячах українських гривень)

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2023 рік.
Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2023 рік.

Поправки та зміни внесені до МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2023 суттєво не вплинули на фінансову звітність Товариства.

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

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

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

(в тисячах українських гривень)

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

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

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

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

3.11. Ідентифікація фінансової звітності

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

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

3.12. Рекласифікації у Фінансовій звітності та виправлення помилок

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало рекласифікацію статей звітності. Виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»

4.1. Основа формування облікових політик

Облікова політика – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Компанією 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.

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

Зокрема, за приписами п. 14 МСБО 8 Компанія змінює облікову політику, лише якщо зміна:

- 1) вимагається МСФЗ; або
- 2) призводить до того, що фінзвітність надає достовірну й доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності чи грошові потоки суб'єкта господарювання.

Перегляд облікової політики Компанія здійснює враховуючи рекомендацію Мінфіну не лише обґрунтовувати, а й проводити на початку року (п. 3.2 Методрекомендацій № 635).

Активи, зобов'язання та власний капітал відображені на Балансі Компанії станом на 31.12.2023 р. згідно з «Положенням про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику», яке затверджене наказом № 1-ОП від 03.01.2020р. «Про встановлення облікової політики підприємства» (із змінами та доповненнями від 02.01.2023 року).

(в тисячах українських гривень)

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Статті фінансової звітності сформовані Компанією з урахуванням суттєвості.

З метою виконання вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Товариство приймає для бухгалтерського обліку наступну межу суттєвості для:

- окремого об'єкту обліку, що належить до активів, зобов'язань та власного капіталу Товариства – 5 % підсумку всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно;
- для окремих видів доходів і витрат – 10 % чистого доходу від операційної діяльності Товариства;
- для відображення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку – 10 % відхилення залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості.

З метою дотримання вимог п.41-49 МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» суттєвою для статей фінансової звітності визнається помилка, вартісне значення якої складає 1 % від загальної вартості активів (за виключенням грошових коштів та їх еквівалентів) або вона за своїм характером може ввести в оману користувачів фінансової звітності.

Якщо події після дати балансу не є коригуючими, але є їх потенційний вплив становив би більш ніж 5 % від загальної вартості активів або чистого фінансового результату, такі події підлягають розкриттю у примітках до річної фінансової звітності.

З метою встановлення суттєвості впливу вартості грошей у часі використовується межа в 10 % . Різниця в більш ніж 10 % між дисконтованою та недисконтованою величиною грошових потоків вважається суттєвою для цілей застосування дисконтування.

З метою визначення обов'язковості проведення тестування на знецінення (відновлення корисності), коливання середньоринкових ставок додаткових залучень кредитних ресурсів вважається суттєвими у випадку коли їх відносне збільшення / зменшення складає більш ніж 20 %.

З метою визначення відповідності фактичної ставки ринковій по фінансових інструментах використовується відносна різниця в більш ніж 10 % між ними.

4.2. Інформація про зміни в облікових політиках

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, добровільні зміни до облікової політики не вносились. За звітний період облікова політика застосовувалась послідовно до всіх операцій.

Зміни і доповнення до облікової політики Товариства можуть бути внесені виключно якщо:

- а) вимагається МСФЗ, або
- б) призводить до того, що фінансова звітність не надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки суб'єкта господарювання.

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

4.3. Форма та назви фінансових звітів

(в тисячах українських гривень)

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

Повний пакет фінансової звітності Товариства за МСФЗ включає наступні компоненти:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на кінець звітного періоду;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за звітний період;
- Звіт про рух грошових коштів за звітний період;
- Звіт про власний капітал за звітний період;
- Примітки, включаючи істотні елементи Облікової політики та іншу пояснювальну інформацію;

4.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Представлення грошових потоків 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.

4.5. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

(НЕПОТОЧНІ АКТИВИ)

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби – це матеріальні об’єкти, що їх:

- а) утримують для використання при наданні фінансових послуг;
- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року.

Клас основних засобів – це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства. Товариством використовуються такі класи активів:

- будівлі;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- меблі;
- придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно. Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням виробничої комісії, більше року (або операційного циклу, якщо він більше року), а первісна вартісна оцінка якого дорівнює або перевищує 20 000 грн.

Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання інших основних засобів капіталізується, а компоненти що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують керівництво Товариства оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, в залежності від того, яка з них вища. Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

Таблиця 3

(в тисячах українських гривень)

будівлі	50 років
касові апарати	7 років
офісні меблі, приладдя і обладнання	5 років
транспортні засоби	5 років
ЕОМ, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації та пов'язані з ними комп'ютерні програми	2 роки

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду Товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо.

Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Після визнання активом, об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

а) ціни його придбання, включаючи імпорتنі мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Ліквідаційна вартість — це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при зарахуванні його на баланс.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначати, виходячи з очікуваної корисності активу.

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводити прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання.

Амортизацію активу припиняти на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізуються. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

(в тисячах українських гривень)

У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнавати контрольовані товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від товариства і використовуються товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- авторські права (в т. ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховуються у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи первісно оцінювати за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок;

б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з:

очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;

строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших

(в тисячах українських гривень)

юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядати на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Комісії перевіряти зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- а) щорічно,
- б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Облік знецінення

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», вартість активу повинна розраховуватися, як попередньо оцінена вартість погашення або теперішня вартість. Чиста вартість реалізації - це сума, яку можна отримати від продажу активу непов'язаним сторонам, яка здійснюється за нормальних обставин за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу - це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної експлуатації цього активу і від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Товариство повинна застосовувати прогнольні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, та представляти якісну оцінку, здійснювану керівництвом, щодо сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового строку корисної експлуатації активу. Прогнольні грошові потоки необхідно дисконтувати за ставкою, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризики, пов'язані з цим активом.

ЗАПАСИ

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

Запаси - це активи, які:

- перебувають у процесі надання фінансових послуг;
- існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг;
- утримуються для продажу.

Запаси враховуються за найменуванням.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання:

- ціна закупки;
- ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються товариству;

(в тисячах українських гривень)

- транспортно-заготівельні витрати, які пов'язанні з придбанням товарів.

Чиста вартість реалізації - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за вирахуванням розрахункових витрат по продажу.

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

- пошкодження;
- часткове або повне старіння;
- зниження цін;

При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом FIFO.

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, списується з балансу з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

Суму транспортно-заготівельних витрат враховуються в бухгалтерському обліку методом прямого обліку – включати до первісної вартості придбаних запасів при їх оприбуткуванні. Транспортно-заготівельні витрати, понесені при придбанні різних найменувань запасів, включати до первісної вартості таких запасів шляхом їх розподілу пропорційно вартості придбаних запасів у постачальників. Облік транспортно-заготівельних витрат (далі – ТЗВ) по кожному виду запасів (або загалом) вести без використання окремого субрахунку.

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Виділяються такі види дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість від продажу цінних паперів, корпоративних прав;
- позики надані;
- кредити надані;
- інша дебіторська заборгованість.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією - це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

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

(в тисячах українських гривень)

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

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

Після первісного визнання довгострокову дебіторська заборгованість відображається в балансі за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, тобто за вартістю при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Сума погашення (NPV) за ефективною ставкою відсотка розраховується за формулою:

$$NPV = \sum_{t=0}^n \frac{CF_t}{(1+R)^t}$$

де:

n, t — кількість періодів часу;

CF — очікувана сума погашення;

R — ставка дисконтування (ефективна ставка відсотку).

При застосуванні методу ефективного відсотка в якості ефективної ставки відсотка використовуються 1/12 облікової ставки НБУ, яка діє на момент визнання фінансового активу (річна ставка в розрахунку на 1 місяць).

Період часу визнається в розрахунку 1 місяць.

Дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється 1 раз в квартал (станом на кінець кварталу).

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо неможливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

Судження щодо застосування критеріїв спрощення за оперативною орендою Товариства

При визначенні строку оренди Товариство застосовує професійне судження щодо невідомного періоду оренди (період, протягом якого дострокове припинення договору неможливе) відповідно до параграфу Б34 МСФЗ 16, зокрема: «визначаючи строк оренди та оцінюючи тривалість невідомого періоду оренди, суб'єкт господарювання застосовує визначення договору та встановлює період, протягом якого договір є забезпеченим правовою санкцією. Оренда більше не є забезпеченою правовою санкцією, коли орендар і орендодавець — кожний має право припинити дію оренди без дозволу іншої сторони, заплативши не більше ніж незначний штраф».

Якщо договір містить право розірвати цей договір у будь-який момент з попередженням не пізніше ніж за визначену в договорі кількість місяців, але не більше ніж 365 днів має орендар та орендодавець, то у цьому випадку фактично договір є короткостроковим і Товариство не визнає актив у формі права користування, а обліковує витрати за орендою як звичайні витрати періоду. Причому навіть у тому випадку, якщо цей договір був укладений строк більше 1 року.

Якщо договір не містить конкретного визначення місця розташування орендованого об'єкту в загальній площі приміщення (зможення, тощо) Орендодавця, то такий договір не містить оренду і такий актив є не ідентифікованим. В цьому випадку Товариство не визнає актив у формі права користування, а обліковує витрати за орендою як звичайні витрати періоду.

ГРОШОВІ КОШТИ

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі і депозитів до запитання.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

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

Операції в іноземній валюті та курсові різниці

Операція в іноземній валюті - це операція, яка визначається (чи потребує розрахунків) в іноземній валюті, включаючи операції, що виникають, коли Товариство:

- а) здійснює діяльність з обміну валют;
- б) купує або продає товари чи послуги, ціна на які визначена в іноземній валюті;
- в) позичає або надає у борг кошти, якщо суми, які підлягають сплаті або отриманню, визначені в іноземній валюті, або
- г) іншим чином купує або ліквідує активи або бере на себе зобов'язання, визначені в іноземній валюті, чи погашає їх.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті, перераховуються та відображаються у звіті про фінансовий стан за поточним обмінним курсом НБУ на дату складання звітності.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті, перераховуються та відображаються у звіті про фінансовий стан за поточним обмінним курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають на дату фінансової звітності, щодо поточних активів і зобов'язань визнаються у складі інших операційних доходів (витрат), щодо необоротних активів - у складі інших доходів (витрат), щодо довгострокових зобов'язань - у складі фінансових доходів (витрат), або у складі іншого сукупного доходу, якщо прибуток або збиток від статті, що викликала появу курсових різниць, визнається у складі іншого сукупного прибутку. Всі курсові різниці подаються у фінансовій звітності на нетто-основі та розкриваються у примітках до річної фінансової звітності у разі їх суттєвості.

При визнанні доходів і витрат в іноземній валюті різниця, яка виникає між балансовою статтею (яка оцінюється за курсом на дату нарахування) і дохідно-витратною статтею (яка оцінюється за курсом НБУ), визнається як позитивна чи від'ємна курсова різниця.

ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
- в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю 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;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної процентної ставки, процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;

(в тисячах українських гривень)

- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

Прибутки та збитки

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку. Виняток становить монетарна стаття, призначена інструментом хеджування в хеджуванні грошових потоків, хеджування чистої інвестиції, або хеджуванні справедливої вартості інструмента власного капіталу, щодо якого суб'єкт

(в тисячах українських гривень)

господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ 9.

У цілях визнання прибутку чи збитку від курсових різниць за МСБО 21 фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вважається монетарною статтею. Відповідно, такий фінансовий актив вважається активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю в іноземній валюті. Курсові різниці за амортизованою собівартістю визнаються в прибутку або збитку, а інші зміни в балансовій вартості визнаються згідно з пунктом 5.7.10. МСФЗ 9.

Товариство може прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доходу наступних змін у справедливій вартості конкретних інвестицій в інструменти власного капіталу. Така інвестиція не є монетарною статтею. Отже, прибуток або збиток відображений в іншому сукупному доході, включає в себе будь-яку складову, пов'язану з валютним курсом.

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- 1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- 2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.
- 3) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або
- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Дисконтування не застосовується для обліку короткострокової заборгованості, оскільки його вплив на таку заборгованість вважається несуттєвим. Як правило, якщо позику отримують і погашають в одному звітному періоді, фінансовий результат правочину не змінюється. Якщо отримання короткострокової фінансової допомоги відбувається в одному звітному періоді, а погашення заборгованості – в іншому, тоді Товариство орієнтується на критерій суттєвості, установлений підприємством в обліковій політиці. Дисконтування короткострокової заборгованості не застосовується у випадку, якщо різниця між номінальною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю становить менше 10 %.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні

(в тисячах українських гривень)

права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови.

- Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;

- Положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;

- Товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контроль за собою не зберегло. У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ

Товариство відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину,

(в тисячах українських гривень)

ніж очікувалося;

- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

Зменшення корисності фінансових інструментів відображається відповідно до МСФЗ 9 в наступному порядку.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати.

Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії такого визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

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. Методика оцінки зміни ризику настання

(в тисячах українських гривень)

дефолту затверджується Товариством і є невід'ємною частиною Положення про облікову політику.

Товариство на кожну звітну дату проводить перевірку боржників на предмет погашення заборгованості та нараховує резерв під збитки на підставі судження керівництва.

Клас боржника	Погашення заборгованості		
	добре	слабке	недостатнє
А	Стандартний	Під контролем	Субстандартні
Б	Під контролем	Субстандартний	Сумнівний
В	Субстандартний	Сумнівний	Безнадійний
Г	Сумнівний	Безнадійний	Безнадійний
Д	Безнадійний	Безнадійний	Безнадійний

Група заборгованості	Рівень резерву (ступінь ризику), %
Стандартні	2
Під контролем	5
Субстандартні	20
Сумнівні	50
Безнадійні	100

Методика оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;

- часову вартість грошей;

- обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Оскільки одержання обґрунтовано необхідної та підтверджуваної прогнозової інформації не можливе без надмірних витрат або зусиль, Товариство спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Незважаючи на способи оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджену інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Оскільки Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, одержаної без надмірних витрат або зусиль з метою оцінки очікуваних кредитних збитків за весь строк дії на індивідуальній основі, очікувані кредитні збитки за весь строк дії визнаються на груповій основі з урахуванням усеосяжної інформації про кредитний ризик.

Для виявлення значного зростання кредитного ризику та визнання резерву під збитки на груповій основі Товариством створюються групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, покликаного уможливити своєчасне виявлення значного зростання кредитного ризику.

Спільними характеристиками кредитного ризику строк порушення зобов'язання по виконанню фінансових зобов'язань за договорами фінансового кредиту.

(в тисячах українських гривень)

Групи фінансових інструментів створюються за наступними категоріями порушення строку:

Відсутнє порушення строків
Порушення строків у межах 1-30 днів
Порушення строків у межах 31-60 днів
Порушення строків у межах 61-90 днів
Порушення строків у межах 91-180 днів
Порушення строків у межах 181-1095 днів

Визначення дефолту

При з'ясуванні того, чи зазнав значного зростання кредитний ризик за фінансовим інструментом, Товариство враховує зміну ризику настання дефолту з моменту первісного визнання.

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 180 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

Часова вартість грошей

Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати, а не до очікуваної дати дефолту або якоїсь іншої дати, за ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою. Якщо за фінансовим інструментом встановлено змінну ставку відсотка, то очікувані кредитні збитки дисконтуються з використанням ефективною ставки відсотка.

У випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки дисконтуються за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні.

Щодо дисконтування та 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.

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

Для визначення ставки дисконту Товариство використовує інформацію, одержану з офіційного сайту НБУ <https://bank.gov.ua/ua/monetary/archive-rish> - ставку дисконту на рівні середньозваженої кредитної ставки відсотка за кредитами.

ВИТРАТИ НА ПОЗИКИ

Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відображений в МСБО 23 «Витрати на позики».

(в тисячах українських гривень)

Витрати на позики - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені підприємством у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати на позики включають:

а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка;
б) фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою і визнані згідно з МСБО 17 "Оренда";

в) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

До кваліфікованих активів відносяться:

- (а) запаси;
- (б) нематеріальні активи;
- (в) інвестиції у нерухомість.

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу, капіталізуються.

Справедливу вартість позики можна розрахувати, застосовуючи поточні процентні ставки за аналогічними борговими інструментами (§ Б5.1.1 МСФЗ (IFRS) 9). Як правило, ставка дисконтування: • для дебіторської заборгованості відповідає процентній ставці, за якою контрагент міг би залучити позикові кошти на аналогічних умовах; • кредиторської заборгованості застосовується на рівні процентної ставки за кредитами підприємства, отриманими на аналогічних умовах.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариства, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість за виключенням фінансових зобов'язань обліковується і відображається у звітності за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості забезпечень - забезпечення відпусток, які формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

Забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за місяць та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.

Заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку забезпечення.

Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).

(в тисячах українських гривень)

З метою врахування підвищення (пониження) заробітної плати для обчислення забезпечення, щомісячні відрахування до забезпечень визначаються на останній робочий день місяця.

Розрахунок відрахувань до забезпечень на виплату відпусток визначається щомісячно за формулою:

Сума відрахування до забезпечень = (Фонд оплати праці + нарахування єдиного соціального внеску) / кількість календарних днів у поточному місяці (за виключенням святкових днів) × 2.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

ВИНАГОРОДИ ПРАЦІВНИКАМ

Винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні так і довгострокові, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у розподілі прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;

в) інші поточні виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

г) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності компанії, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються для продажу, визнається відповідно до МСФЗ 9 внаслідок зміни справедливої вартості фінансового інструменту.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, обліковуються за амортизованою вартістю і визнаються за методом ефективного відсотка.

У випадку, якщо у Товариства відсутня інформація щодо суми погашення фінансового інструмента та (або) дати погашення, такі фінансові інструменти відображаються за собівартістю з урахуванням розрахунку кредитних збитків.

(в тисячах українських гривень)

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

- Товариство передає покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- за Товариством не залишається ні подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з правом володіння, ні контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- існує ймовірність, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- можна достовірно оцінити витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається в залежності від ступеня завершеності операції з надання послуг на звітну дату.

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів.

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу 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 і 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.

Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу.

Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

Визначення фінансового результату проводиться щоквартально.

Величина нерозподіленого прибутку (непокрытих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітного року.

Витрати за субординованим боргом

Відповідно до пп. 138.5.2 п. 138.5 ст. 138 Податкового кодексу України датою збільшення витрат платника податку від здійснення кредитно-депозитних операцій, у тому числі субординованого боргу, є дата визнання процентів (комісійних та інших платежів, пов'язаних зі створенням або придбанням кредитів, вкладів (депозитів), визначена згідно з правилами бухгалтерського обліку.

ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток».

(в тисячах українських гривень)

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподатковуваного прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподатковуваного прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікуються, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподатковуваного прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо вони зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Зареєстрований капітал, включає в себе внески учасників.

Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал визначається за підсумками року.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

СЕГМЕНТИ

Товариство в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації виробництва займається одним видом діяльності. Тому операційні сегменти не виділені.

(в тисячах українських гривень)

У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

ЗВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Зв'язаними сторонами не вважаються:

а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;

б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;

в) особи, що надають фінансування;

г) профспілки;

д) комунальні служби;

е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує,

є) просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);

ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО 1.

Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та довгострокові.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО/МСФЗ.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ за 2023 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні".

При підготовці цієї фінансової звітності Товариство застосувало тільки обов'язкові винятки.

5. Використання оцінок і припущень.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

(в тисячах українських гривень)

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».

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

Таблиця 4

Класи активів та зобов'язань	Методики оцінювання	Метод оцінки	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	Ринковий, дохідний, витратний	Дані оцінки професійних оцінювачів. Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

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

(в тисячах українських гривень)

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

За 2023 рік змін, які вплинули на прибуток або збиток не відбувалось.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Дата оцінки	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції, до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансова оренда	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Протягом 2023 року переведень між рівнями ієрархії не було.

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

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2022р.	Придбання (продаж, погашення)	Залишки станом на 31.12.2023р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

(тис. грн.)

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	30.12.2023
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	254	969	254	969
Поточна дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-	-	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»
Примітки до річної фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

(в тисячах українських гривень)

Інша поточна дебіторська заборгованість	20	8	20	8
Грошові кошти та їх еквіваленти	58 540	136 926	58 540	136 926
Поточна кредиторська заборгованість за товари (роботи, послуги)	1753	3 113	1753	3113
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	461	422	461	422
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	405	468	405	468
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	1714	1750	1714	1750

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

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожную звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Кредитний ризик визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків, або на підставі звіту суб'єкта оціночної діяльності, що має відповідний сертифікат.

Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому.

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування Товариства в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінському персоналу не відомо про будь-які події або умови, які можуть (окремо або разом) стати підставою для значних сумнівів у здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

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

Активи

Необоротні активи

(в тисячах українських гривень)

Нематеріальні активи:

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані.

Нематеріальні активи включають в себе придбані ліцензії та програмне забезпечення і відображаються за первісною вартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети. На кожний нематеріальний актив встановлюється встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що визначається Компанією самостійно, виходячі з наступних критеріїв: досвід роботи Компанії з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

В складі нематеріальних активів станом на 01.01.2023 обліковувались ліцензії на впровадження діяльності на суму – 16 тис.грн.

На підставі заяви ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» поданої до Національного банку України про анулювання ліцензій від 04 грудня 2023 року № 429 у зв'язку з відсутністю діяльності з надання певних видів фінансових послуг (факторингу, лізингу, надання коштів у позику) 27 грудня 2023 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг прийняв рішення про відкликання (анулювання) ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з факторингу, надання послуг з фінансового лізингу, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, виданих ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 11 січня 2020 року № 17.

Протягом 2023 року Компанією придбано ліцензійний програмний продукт «Business automation software for accounting. Kit for 5 users PROF», для ведення бухгалтерського обліку. Дана ліцензія є власністю Товариства безстроково, придбана у ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АКСІОМА СЛ" (код ЄДРПОУ 38511856).

Таким чином, станом на 31.12.2023р. ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» в складі нематеріальних активів обліковувались ліцензії на впровадження діяльності та програмне забезпечення на суму – 26 тис.грн.

Нематеріальні активи визнаються в балансі по сумі всіх витрат на їх придбання. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається в обліку за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріального активу нараховується прямолінійним методом, виходячи з терміну дії нематеріального активу, який встановлюється окремо по кожному об'єкту, але не більше 10 років. Амортизація нематеріальних активів з невизначеним терміном використання (ліцензії на впровадження фінансової діяльності – безстрокові) не нараховується.

На кінець звітного періоду оцінюємо здатність нематеріального активу генерувати достатні майбутні економічні вигоди для відшкодування його балансової вартості протягом використання. Нематеріальний актив Компанії генерує надходження грошових коштів у результаті безперервного його використання.

Нижче наводяться дані в розрізі груп нематеріальних активів, які використовувала Компанія в господарській діяльності:

Таблиця 5

Актив	Код рядка балансу	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Нематеріальні активи	1000	16	26

(в тисячах українських гривень)

Первісна вартість	1001	16	26
Накопичена амортизація	1002	-	-

До нематеріальних активів відносяться ліцензії на здійснення діяльності, які не амортизуються та комп'ютерні програми.

Основні засоби:

Основні засоби компанії відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби». Основні засоби враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами, враховувати окремо. Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за їх справедливою вартістю. Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу. Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з місяця наступного з місяця придбання активу коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Станом на 31 грудня 2023 року на балансі обліковуються основні засоби, первісна вартість основних засобів складає 380 тис. грн.

Основні засоби складаються з чекових термопринтерів, спеціалізованих реєстраторів розрахункових операцій.

Основні засоби належать ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ», обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні, ці активи в заставу не надані.

Таблиця 6

Актив	Код рядка балансу	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Основні засоби	1010	229	201
Первісна вартість	1011	249	380
Знос	1012	20	179

Основні засоби та нематеріальні активи належать Компанії на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу. Компанія не обмежена у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами.

Оборотні активи.

Запаси

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

Станом на 31.12.2023 року у Товариства відсутній залишок запасів.

Згідно облікової політики Компанії запаси мають враховуватися наступним чином:

- запаси обліковуються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої ціни продажу;
- при списанні запасів Компанія застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті за методом FIFO.

Дебіторська заборгованість

Станом 31.12.2023 р. на балансі товариства обліковується:

Дебіторська заборгованість

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»
Примітки до річної фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

(в тисячах українських гривень)

Найменування показника	На 31.12.2022 (тис.грн.)	На 31.12.2023 (тис.грн.)
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами,	254	969
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	20	8

Нижче у таблиці наведено інформацію стосовно змін щодо очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості.

Очікувані кредитні збитки що у сумі, яка дорівнює:	31.12.2023	31.12.2022	Причина змін
12-м місячним очікуваним кредитним збиткам, В т.ч. за депозитами	0*	0	0

* Відповідно до облікової політики підприємства, якщо розрахована сума резерву під очікувані кредитні збитки складає менше розрахованої суми суттєвості, тоді Товариство може не нараховувати та не відображати в звітності суми резервів. Сума суттєвості визначається на рівні 10 % активів підприємства на кожну звітну дату.

Грошові кошти

Грошові кошти Компанії зберігаються на поточних банківських рахунках та в Операційних касах. Облік грошових коштів і розрахунків готівковими грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно ведення касових операцій.

У своїй інвестиційній діяльності керівництво Компанії дотримується вираженої політики, оскільки в тих економічних умовах, які склалися в нашій країні на даний час, дуже важливо вчасно та виважено диверсифікувати ризики. Для повсякденної роботи та для розміщення інвестиційних ресурсів Компанія вибирає тільки високонадійних партнерів у банківському секторі.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються в Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумком у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

Станом на 31.12.2023 року гроші та їх еквіваленти складають 136 926 тис.грн.

- на поточних рахунках Товариства в національній валюті – 6 459 тис. грн;
- готівкові кошти в національній валюті в касах Товариства – 67 052 тис. грн.
- еквівалент в національній валюті готівкових коштів іноземних валют в касах Товариства по курсу НБУ станом на 31.12.2023 року – 63 416 тис. грн.

№ з/п	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний / реєстраційний код/номер	Валюта рахунку (вид металу)	Рейтинг банківської установи станом на 31.12.23 р	Балансова вартість, тис.грн
1	АТ 'АБ 'РАДАБАНК'	0021322127	980	uaAA	3 992

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»
Примітки до річної фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

(в тисячах українських гривень)

2	АТ 'УКРСИББАНК'	0009807750	980	uaAAA	-
3	ПАТ 'БАНК ВОСТОК'	0026237202	980	uaAAA	2
4	АБ 'УКРГАЗБАНК'	0023697280	980	uaAA+	2 281
5	АТ 'УНІВЕРСАЛ БАНК'	0021133352	980	uaAAA	2
6	АБ 'УКРГАЗБАНК'	0023697280	980	uaAA+	-
7	АТ 'УКРСИББАНК'	0009807750	980	uaAAA	88
8	АТ 'ОТП БАНК'	0021685166	980	uaAAA	80
9	АТ «ПУМБ»	0014282829	980	uaAAA	14
10	АТ «ПУМБ»	0014282829	840	uaAAA	0

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство аналізує інформацію щодо незалежної рейтингової оцінки кредитного рейтингу банківських установ, в яких розміщені його кошти.

Кредитний рейтинг усіх банківських установ, в яких розміщені грошові кошти становить uaAAA, AA(ukr), AAA(ukr),uaAA+ рівень.

Кредитний ризик за розміщеними коштами Товариство оцінює як низький. При розміщенні коштів в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) Товариство не формує резерв збитків.

Активи, що класифіковані Товариством як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні. Звіт про рух грошових коштів складався за прямими методом. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та не операційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Власний капітал

Розкриття інформації щодо обліку власного капіталу в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Станом на **01.01.2023р.** зареєстрованими власниками Компанії (згідно Протоколу загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» № 17 від 26.08.2022р.) були:

- фізична особа **ПОЖАЙРИБКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ**, РНОКПП 1991200476, паспорт серія АК №151286, виданий Амур-Нижньодніпровським РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській обл., 17.04.1998р., зареєстрований за адресою: Україна, 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Виконкомівська буд. 13, кв. 2. Частка володіння: 99,90% та складає 4 996 998 (чотири мільйони дев'ятсот дев'яносто шість тисяч дев'ятсот дев'яносто вісім) гривень 00 копійок.

- фізична особа **Контущ Ярослав Вікторович**, РНОКПП 2823210092, паспорт серія СН № 002799, виданий Шевченківським РУ ГУ МВС України в м. Києві, від 06.06.1995р., зареєстрований за адресою: Україна, 04208, м. Київ, Проспект Г. Гонгадзе, буд. 12, кв. 46. Розмір частки в статутному капіталі 0,10% - 5002,00 грн.

Розмір вартості 100% Статутного капіталу Товариства складає 5 002 000 (п'ять мільйонів дві тисячі) гривень 00 копійок.

Державна реєстрація зазначених змін до установчих документів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» здійснена 22 серпня 2022 р. за реєстровим номером №1000701070007083711.

(в тисячах українських гривень)

Станом на 01.01.2023 року Пожайрибко Олександр Євгенович та Самоїленко Тетяна Валентинівна здійснили додаткові внески до статутного капіталу Компанії в повному обсязі в розмірі відповідно 5 998 000,00 грн. та 12 000 000,00 грн. відповідно до Протоколу Загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» № 12/09 від 12.09.2022р. (zareestrovaniy Privatnim notariyusom Dniprov's'kogo mis's'kogo notariyal'nogo okrugu Suslovim M.E. v reestri za № 2104, 2105), в якому прийнято рішення про збільшення статутного капіталу у розмірі 23 000 000,00 (двадцять три мільйони) гривень 00 копійок.

Згідно Протоколу загальних зборів учасників № 12/09 від 12.09.2022р.:

- Учасник Товариства ПОЖАЙРИБКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ здійснює додаткові вкладення у статутний капітал у сумі 5 998 000 (п'ять мільйонів дев'ятсот дев'яносто вісім тисяч) гривень 00 копійок.
- фізична особа САМОЙЛЕНКО ТЕТЯНА ВАЛЕНТИНІВНА, РНОКПП 2434606426, паспорт серія АН № 621692, виданий Дніпровським РВ Дніпродзержинського МУ УМВС України в Дніпропетровській обл., від 17.08.2007р., zareestrovana za adresoю: Україна, 51912, Дніпропетровська обл., м. Кам'янське, вул. Михайла Грушевського, буд. 27, кв. 36., вносить до статутного капіталу Товариства 12 000 000 (дванадцять мільйонів) гривень 00 копійок, та відповідно стає новим Учасником Товариства.

Затверджено збільшення розміру статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» у розмірі 23 000 000 (двадцять три мільйони) гривень 00 копійок.

Отже, розмір вартості Статутного капіталу (з урахуванням додаткового) Товариства складає 23 000 000 (двадцять три мільйони) гривень 00 копійок., в тому числі zareestrovano 5 002 000 (п'ять мільйонів дві тисячі) гривень 00 копійок., та 17 998 000 (сімнадцять мільйонів дев'ятсот дев'яносто вісім тисяч) гривень 00 копійок – внески до додаткового капіталу.

13.04.2023 року учаснику Товариства Контуш Я.В. передав Пожайрибко О.Є. частку в статутному капіталі Товариства в розмірі 0,10%, що становить 5002,00 грн., що підтверджується актом приймання-передачі частки (частини частки) у статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» від 13.04.2023 року, затвердженого нотаріусом Київського нотаріального округу Стрельченко О.В. № 2775, 2776 (запис в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб №107008371166 від 13.04.2023р.).

Державна реєстрація вищезазначених змін установчих документів Товариства, а саме збільшення розміру статутного капіталу Товариства до 23 000 000 (двадцять три мільйони) гривень 00 копійок за рахунок внесків Учасника Пожайрибко Олександр Євгенович в розмірі 5 998 000,00 грн. та нового Учасника Самоїленко Тетяни Валентинівни - 12 000 000,00 грн. дійснена за рішенням Учасника Пожайрибко Олександра Євгеновича № 30/10 від 08.11.2023р. (посвідчене приватним нотаріусом Дніпровського міського нотаріального округу Сусливим М.Є., zareestrovano v reestri № 3220, 3221).

Станом на 31.12.2023 р. zareestrovаними власниками Компанії є

- фізична особа САМОЙЛЕНКО ТЕТЯНА ВАЛЕНТИНІВНА, РНОКПП 2434606426, паспорт серія АН № 621692, виданий Дніпровським РВ Дніпродзержинського МУ

(в тисячах українських гривень)

УМВС України в Дніпропетровській обл., 17.08.2007р., зареєстрована за адресою: Україна, Дніпропетровська область, м. Кам'янське, вул. Михайла Грушевського буд. 27, кв. 36. Частка володіння: **52,17%** та складає 12 000 000 (дванадцять мільйонів) гривень 00 копійок.

- фізична особа **ПОЖАЙРИБКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ**, РНОКПП 1991200476, паспорт серія АК №151286, виданий Амур-Нижньодніпровським РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській обл., 17.04.1998р., зареєстрований за адресою: Україна, 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Виконкомівська буд. 13, кв. 2. Частка володіння: **47,83%** та складає 11 000 000 (одинадцять мільйонів) гривень 00 копійок.

23 січня 2024р. Учасник статутного капіталу Самойленко Тетяна Валентинівна (частка в статутному капіталі 52,17%) згідно Договору купівлі-продажу частки у Статутному капіталі від 23.01.2024р. передала у власність Похиленко Сергію Івановичу частку в розмірі 52,17% на суму 12 000 000,00 грн.

Державна реєстрація зазначених змін до установчих документів щодо зміни Учасника статутного капіталу станом на дату подання річної звітності не закінчена (в процесі реєстрації).

Дані балансу відповідають установчим документам.

(тис.грн.)		
Найменування показника	31.12.2022р.	30.12.2023р.
Статутний капітал	5 002	23 000
Внески до незареєстрованого статутного	-	-
Додатковий капітал	17 998	-
Резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток	424	90 129
Разом власний капітал	23 424	113 129

Формування статутного капіталу

Станом на **01.01.2023р.** зареєстрованими власниками Компанії (згідно Протоколу загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» № 17 від 26.08.2022р.) були:

- фізична особа **ПОЖАЙРИБКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ**, РНОКПП 1991200476, паспорт серія АК №151286, виданий Амур-Нижньодніпровським РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській обл., 17.04.1998р., зареєстрований за адресою: Україна, 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Виконкомівська буд. 13, кв. 2. Частка володіння: 99,90% та складає 4 996 998 (чотири мільйони дев'ятсот дев'яносто шість тисяч дев'ятсот дев'яносто вісім) гривень 00 копійок.

- фізична особа **Контуш Ярослав Вікторович**, РНОКПП 2823210092, паспорт серія СН № 002799, виданий Шевченківським РУ ГУ МВС України в м. Києві, від 06.06.1995р., зареєстрований за адресою: Україна, 04208, м. Київ, Проспект Г. Гонгадзе, буд. 12, кв. 46. Розмір частки в статутному капіталі 0,10% - 5002,00 грн.

Розмір вартості 100% Статутного капіталу Товариства складає 5 002 000 (п'ять мільйонів дві тисячі) гривень 00 копійок.

(в тисячах українських гривень)

Державна реєстрація зазначених змін до установчих документів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» здійснена 22 серпня 2022 р. за реєстровим номером №1000701070007083711.

Станом на 01.01.2023 року Пожайрибко Олександр Євгенович та Самоїленко Тетяна Валентинівна здійснили додаткові внески до статутного капіталу Компанії в повному обсязі в розмірі відповідно 5 998 000,00 грн. та 12 000 000,00 грн. відповідно до Протоколу Загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» № 12/09 від 12.09.2022р. (зареєстрований Приватним нотаріусом Дніпровського міського нотаріального округу Сусловим М.Є. в реєстрі за № 2104, 2105), в якому прийнято рішення про збільшення статутного капіталу у розмірі 23 000 000,00 (двадцять три мільйони) гривень 00 копійок.

Згідно Протоколу загальних зборів учасників № 12/09 від 12.09.2022р.:

- Учасник Товариства ПОЖАЙРИБКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ здійснює додаткові вкладення у статутний капітал у сумі 5 998 000 (п'ять мільйонів дев'яносто дев'ять тисяч) гривень 00 копійок.
- фізична особа САМОЙЛЕНКО ТЕТЯНА ВАЛЕНТИНІВНА, РНОКПП 2434606426, паспорт серія АН № 621692, виданий Дніпровським РВ Дніпродзержинського МУ УМВС України в Дніпропетровській обл., від 17.08.2007р., зареєстрована за адресою: Україна, 51912, Дніпропетровська обл., м. Кам'янське, вул. Михайла Грушевського, буд. 27, кв. 36., вносить до статутного капіталу Товариства 12 000 000 (дванадцять мільйонів) гривень 00 копійок, та відповідно стає новим Учасником Товариства.

Затверджено збільшення розміру статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» у розмірі 23 000 000 (двадцять три мільйони) гривень 00 копійок.

Отже, розмір вартості Статутного капіталу (з урахуванням додаткового) Товариства складає 23 000 000 (двадцять три мільйони) гривень 00 копійок., в тому числі зареєстрованого 5 002 000 (п'ять мільйонів дві тисячі) гривень 00 копійок., та 17 998 000 (сімнадцять мільйонів дев'яносто дев'ять тисяч) гривень 00 копійок – внески до додаткового капіталу.

13.04.2023 року учаснику Товариства Контуш Я.В. передав Пожайрибко О.Є. частку в статутному капіталі Товариства в розмірі 0,10%, що становить 5002,00 грн., що підтверджується актом приймання-передачі частки (частини частки) у статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» від 13.04.2023 року, затвердженого нотаріусом Київського нотаріального округу Стрельченко О.В. № 2775, 2776 (запис в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб №107008371166 від 13.04.2023р.).

Державна реєстрація вищезазначених змін установчих документів Товариства, а саме збільшення розміру статутного капіталу Товариства до 23 000 000 (двадцять три мільйони) гривень 00 копійок за рахунок внесків Учасника Пожайрибко Олександр Євгенович в розмірі 5 998 000,00 грн. та нового Учасника Самоїленко Тетяни Валентинівни - 12 000 000,00 грн. дійснена за рішенням Учасника Пожайрибко Олександра Євгеновича № 30/10 від 08.11.2023р. (посвідчене приватним нотаріусом Дніпровського міського нотаріального округу Сусловим М.Є., зареєстровано в реєстрі № 3220, 3221).

(в тисячах українських гривень)

- Станом на 31.12.2023 р. зареєстрованими власниками Компанії є
- фізична особа **САМОЙЛЕНКО ТЕТЯНА ВАЛЕНТИНІВНА**, РНОКПП 2434606426, паспорт серія АН № 621692, виданий Дніпровським РВ Дніпродзержинського МУ УМВС України в Дніпропетровській обл., 17.08.2007р., зареєстрована за адресою: Україна, Дніпропетровська область, м. Кам'янське, вул. Михайла Грушевського буд. 27, кв. 36. Частка володіння: **52,17%** та складає 12 000 000 (дванадцять мільйонів) гривень 00 копійок.
 - фізична особа **ПОЖАЙРИБКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ**, РНОКПП 1991200476, паспорт серія АК №151286, виданий Амур-Нижньодніпровським РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській обл., 17.04.1998р., зареєстрований за адресою: Україна, 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Виконкомівська буд. 13, кв. 2. Частка володіння: **47,83%** та складає 11 000 000 (одинадцять мільйонів) гривень 00 копійок.

23 січня 2024р. Учасник статутного капіталу Самойленко Тетяна Валентинівна (частка в статутному капіталі 52,17%) згідно Договору купівлі-продажу частки у Статутному капіталі від 23.01.2024р. передала у власність Похиленко Сергію Івановичу частку в розмірі 52,17% на суму 12 000 000,00 грн.

Державна реєстрація зазначених змін до установчих документів щодо зміни Учасника статутного капіталу станом на дату подання річної звітності не закінчена (в процесі реєстрації).

Розмір вартості 100% зареєстрованого Статутного капіталу Товариства станом на 31.12.2023 року складає 23 000 000 (двадцять три мільйони) гривень 00 копійок.

Довгострокові зобов'язання та забезпечення.

Станом на 31.12.2023 року довгострокові зобов'язання та забезпечення у Компанії відсутні.

Поточні зобов'язання і забезпечення.

Станом на 31.12.2023 року поточні зобов'язання та забезпечення Компанії становлять

Найменування показника	(тис.грн)	
	31.12.2022р.	31.12.2023р.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1 753	3 113
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	461	422
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, у тому числі з податку на прибуток	92	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками з страхування	405	468
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	1714	1750
Поточні забезпечення	654	883
Інші поточні зобов'язання	30 648	18 364

Протягом 2023 року Товариство не здійснювало списання з балансу кредиторської заборгованості враховуючи строки позовної давності .

(в тисячах українських гривень)

Доходи та витрати, у тому числі прибутки та збитки.

Доходи Компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Компанія отримує доходи від діяльності з обміну валют.

Доходи - це збільшення економічних вигод у вигляді збільшення активів або зменшення зобов'язань, що призводить до зростання власного капіталу.

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року доходи становили:

- інші операційні доходи становлять 1 111 123 тис. грн.
- інші фінансові доходи становлять 465 тис. грн.

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року доходи становили:

- інші операційні доходи становлять 402 181 тис. грн.
- інші фінансові доходи – 18 тис. грн.
- інші доходи складають 7 тис. грн.;

Визнання витрат

Витрати признаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Витрати признаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується впродовж декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може прослідити лише в цілому або побічно, витрати в звіті про фінансові результати признаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата визнається в звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в балансі.

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року витрати становили:

- Адміністративних витрат на суму 75 231 тис. грн.;
- Інших операційних витрат на суму 920 972 тис. грн.;
- Витрати з податку на прибуток на суму 25 679 тис. грн.

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року (діяльність Товариством здійснювалась з вересня 2022р.) витрати становили:

- Адміністративних витрат на суму 16 368 тис. грн.;
- Інших операційних витрат на суму 385 324 тис. грн.;

8. Операції із пов'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» здійснює інші операції із пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону через одного чи кількох посередників або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Умови операцій із пов'язаними сторонами встановлюються на щоденній основі і можуть бути відмінними від ринкових умов. Пов'язаними сторонами є засновники ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ», суб'єкти господарювання під спільним контролем, основний управлінський персонал та члени їхніх сімей, компанії, що контролюються акціонерами чи основним

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»
Примітки до річної фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

(в тисячах українських гривень)

управлінським персоналом або членами їхніх сімей, або на діяльність яких акціонери чи управлінський персонал або члени їх сімей чинять суттєвий вплив.

У таблиці представлені пов'язані сторони Компанії за звітний період, що закінчився 31.12.2023 року:

Інформація про власників та керівника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» наведена в таблиці станом на 31.12.2023:

Група	№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) та посадової особи заявника	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків* (за наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі компанії, %
1	2	3	4	5	6
А		Власники - фізичні особи			
		САМОЙЛЕНКО ТЕТЯНА ВАЛЕНТИНІВНА	2434606426	Україна, Дніпропетровська обл., м. Кам'янське, вул. Михайла Грушевського буд. 27, кв. 36	52,17%
		ПОЖАЙРИБКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ	1991200476	Україна, 49000, м. Дніпро, вул. Виконкомівська буд. 13, кв. 2	47,83%
Б		Керівник компанії			
		Гайдученко Наталія Володимирівна	3107705689	Україна, 04085, м. Дніпро, провулок Балканський, буд. 26	0,00%
		Усього:			100,00%

Крім того, протягом року, що закінчився 31 грудня 2023 року, учасником Товариства був Контуш Я.В., який до 13.04.2023 року володів часткою у статутному капіталі Товариства в розмірі 0,10 %, що становили 5 002 (п'ять тисяч дві) гривні 00 копійок.

Інформація про учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ», що вийшов зі статутного капіталу 13 квітня 2023 року, наведена в таблиці:

Група	№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) та посадової особи заявника	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків* (за наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі компанії, %
1	2	3	4	5	6
А		Власник - фізична особа станом на 12.04.2023			

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»
Примітки до річної фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

(в тисячах українських гривень)

	КОНТУШ ЯРОСЛАВ ВІКТОРОВИЧ	2823210092	Україна, 04208, місто Київ, проспект Георгія Гонгадзе, буд. 12 кв. 46	0,1000 %*
--	------------------------------	------------	---	-----------

*частка фізичної особи Контуша Я.В. визначена станом на 12.04.2023 року, 13.04.2023 року частка Контуша Я.В. – 0,0000%

Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може справити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, операції з пов'язаними особами:

- з Гайдученко Наталія Володимирівна:
 - ✓ нарахована і сплачена заробітна плата – сума нарахованої заробітної плати склала – 92 тис.грн
- з КОНТУШ ЯРОСЛАВ ВІКТОРОВИЧ :
 - ✓ Станом на 01.01.2023 року залишок не повернутої поворотної фінансової допомоги складає 10 778 тис.грн.
 - ✓ повернуто поворотної фінансової допомоги в сумі 10 778 тис.грн. Станом на 31.12.2023 року відсутня заборгованість щодо не повернутої поворотної фінансової допомоги.
- з ПОЖАЙРИБКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ:
 - ✓ Станом на 01.01.2023 року залишок не повернутої поворотної фінансової допомоги складає 4 740,5 тис.грн. Протягом 2023 року отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 7 036 тис.грн. (7 договорів поворотної фінансової допомоги), повернуто поворотну фінансову допомогу в сумі 5 838 тис. грн. Станом на 31.12.2023 року залишок не повернутої поворотної фінансової допомоги складає 5 938 тис.грн.
- з САМОЙЛЕНКО ТЕТЯНА ВАЛЕНТИНІВНА:
 - ✓ Станом на 01.01.2023 року залишок не повернутої поворотної фінансової допомоги складає 3 992 тис.грн.
 - ✓ отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 7 535 тис.грн. (7 договорів поворотної фінансової допомоги). Повернуто поворотну фінансову допомогу в сумі 5 040 тис. грн. Станом на 31.12.2023 року залишок не повернутої поворотної фінансової допомоги складає 6 487 тис.грн.

Інші операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відсутні.

ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» не входить до жодної небанківської фінансової групи.

9. Управління капіталом

Метою ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» при управлінні капіталом є забезпечення подальшої роботи в якості безперервно діючого підприємства, щоб приносити прибуток акціонерам і вигоди іншим зацікавленим сторонам, а також підтримувати оптимальну структуру капіталу для зменшення його вартості.

Капітал виступає головною економічною базою створення і розвитку ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» та забезпечує задоволення інтересів держави і персоналу. Основною метою ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» щодо управління капіталом є забезпечення стабільної

(в тисячах українських гривень)

кредитоспроможності та адекватного рівня капіталу для ведення господарської діяльності і максимізації прибутку, забезпечення здатності підприємства продовжувати безперервну діяльність.

Цільовими показниками управління капіталом ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» є позитивне його значення та отримання прибутку.

Показники	31.12.2023 р.
Власний капітал, тис.грн.	113 129
Чистий прибуток, тис.грн.	90 129

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2023 року.

Найменування показника	За звітний період (тис. грн.)	За попередній період (тис. грн.)
Активи (рядок 1300 Балансу), усього	138 130	59 059
Зобов'язання (рядок 1595, 1695, 1700, 1800), усього	25 001	35 635
Розрахункова вартість чистих активів: загальна сума активів/рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	113 129	23 424
Статутний капітал зареєстрований	23 000	5 002
Додатковий капітал	-	17 998
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу та додаткового капіталу	90 129	424

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 113 129 тис. грн., величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного та додаткового капіталу складає 90 129 тис. грн.

10. Цілі та політика управління ризиками

Товариство використовує та розробляє продукти, інструменти та схеми лише за умови, що пов'язані з ними ризики можуть бути належним чином визначені і керовані. ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» керується принципом, за яким очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику і відповідати стратегічним цілям.

Виконавчий орган ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» здійснює тактичне управління фінансовими ризиками, операційними ризиками та іншими ризиками. Фінансові ризики включають в себе ринкові ризики і ризики ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками є контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в цих межах.

Політика управління ризиками професійної діяльності ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» заснована на принципах, основними з яких є:

- управління ризиками є частиною процесу прийняття рішень, процес управління ризиками допомагає особам, які приймають рішення, зробити усвідомлений вибір, визначити пріоритети і вибрати найбільш відповідні заходи;

(в тисячах українських гривень)

- ризик менеджмент є невід'ємною частиною бізнес-процесів Компанії, управління ризиками інтегрується з структурою управління та є частиною бізнес-процесів, як на оперативному та і на стратегічному рівні;
- управління ризиками є систематичним та структурованим, процедури управління ризиками повинні бути сформовані та узгоджені для забезпечити ефективність і достовірність результатів;
- до складу портфеля ризиків включені тільки ті з них, які піддаються нейтралізації в процесі управління, незалежно від їхньої об'єктивної чи суб'єктивної природи;
- зниження небажаних наслідків чи/або ймовірності настання в першу чергу здійснюється по відношенню до тих ризиків, реалізація яких відбувається з найбільшою ймовірністю і призводить до найбільших втрат для Компанії;
- встановлена адресна відповідальність за управління кожним ризиком, процедури ризик-менеджменту вбудовані в бізнес-процеси і документообіг кожного функціонального підрозділу та прив'язані до місць (бізнес-процесами), де ризики виникають.

Основними цілями, досягнення яких забезпечує система управління ризиками є:

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

При здійсненні управління ризиками Компанія зосереджується на таких основних видах ризиків:

1) Кредитний ризик (ризик дефолту контрагента) визначається як можливість невиконання контрагентом ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» своїх зобов'язань відповідно до умов договору.

Оцінка управлінським персоналом Компанії кредитного ризику є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуємо кредитні рейтинги та будь-яку іншу доступну інформацію щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Депозитні банківські вклади розміщені з врахуванням вимог щодо кредитного рейтингу банківської установи.

2) Ризик ліквідності - ризик того, що Компанія не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні терміну їх погашення. Компанія здійснює ретельне управління і контроль за ліквідністю та використовує процедури детального бюджетування і прогнозування руху грошових коштів, щоб упевнитися в наявності ресурсів, необхідних для своєчасної оплати своїх зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечуються затвердженою політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів.

Ступінь ліквідності керівництво Товариства співвідносить з періодом, протягом якого його активи можуть бути перетворені на кошти: що меншим є період трансформації активів у гроші, то вищим буде ступінь ліквідності, а ризик ліквідності відповідно буде меншим. До того ж важливо, щоб переведення активу в готівку не супроводжувала істотна втрата його вартості. Найбільш ліквідними активами є гроші як у формі монет і паперової готівки, так і у формі поточних залишків на рахунках і банківських депозитів за вимогою. Під час

(в тисячах українських гривень)

розрахунку ризику ліквідності (на відміну від кредитного ризику) Товариство враховує як фінансові активи, так і фінансові зобов'язання.

Показники ліквідності поділяють на 3 рівні:

- абсолютний (співвідношення коштів і їх еквівалентів із поточними зобов'язаннями);
- терміновий (до коштів у чисельнику додають дебіторську заборгованість);
- поточний (співвідношення всіх оборотних активів до поточних зобов'язань).

Принципи управління ризиком ліквідності

Принцип	Сутність
Пріоритет ліквідності	У разі обрання близьких за прибутковістю напрямків інвестування підприємству потрібно обирати більш ліквідні
Аналіз стану ліквідності	Постійний аналіз потреб підприємства в ліквідних засобах є необхідним з метою уникнення як їх надлишку, так і дефіциту
Перевірка готовності	Передбачає планування та прогнозування дій у разі виникнення непередбачуваних і кризових ситуацій
Робота з партнерами	Гнучкі стосунки з основними клієнтами та постачальниками допомагають у разі потреби терміново мобілізувати необхідні ресурси

Ризик ліквідності, який притаманний діяльності Компанії, виникає у разі недостатності ліквідних активів для виконання зобов'язань, за якими настають терміни погашення. Для управління цим ризиком Компанія аналізує свої активи та зобов'язання за строками погашення і планує грошові потоки залежно від очікуваних термінів виконання зобов'язань за відповідними інструментами. У таблиці нижче представлені дані щодо термінів погашення фінансових зобов'язань Компанії на підставі договірних недисконтованих платежів:

Тис.грн

Станом на 31.12.2022 року	< 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 року до 5 років	> 5 років	Всього
Торгова та інша кредиторська заборгованість (рядки 1615, 1620, 1630)	3 928	-	-	-	-	3 928
Інші довгострокові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	-	-	30 648	-	-	30 648
Всього	3 928	-	30 648	-	-	34 576

Тис.грн.

Станом на 31.12.2023 року	< 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 року до 5 років	> 5 років	Всього
Торгова та інша кредиторська заборгованість (рядки 1615, 1620, 1630, 1625)	5 754	-	-	-	-	5 754
Інші довгострокові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	-	-	18 364	-	-	18 364

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»
Примітки до річної фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

(в тисячах українських гривень)

Всього	5 754	-	18 364	-	-	24 118
--------	-------	---	--------	---	---	--------

3) **Операційний ризик**-ризик фінансових втрат, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу. Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі.

4) **Валютний ризик** - ймовірність того, що зміна курсів іноземних валют призведе до появи збитків внаслідок зміни ринкової вартості активів або пасивів.

Управління валютним ризиком базується на виборі певної стратегії менеджменту ризику, яка містить такі основні елементи:

- використання всіх можливих способів ухилення від ризику, який призводить до значних збитків;

- контроль і мінімізація сум збитків, якщо немає можливості уникнути його повністю;

Діяльність Товариства на валютному ринку готівкових коштів пов'язана з валютним ризиком (одним з елементів ринкового ризику), який виникає у зв'язку з використанням різних валют під час проведення валютообмінних операцій.

Валютний ризик визначається як ризик того, що на фінансові результати Товариства негативно вплинуть зміни курсів обміну валют. Товариство проводить валюто-обмінні операції, а також має зобов'язання в іноземній валюті Євро. Товариство не використовує похідних фінансових інструментів для управління своїм валютним ризиком.

Компанія регулярно проводить стрес-тестування щодо ключових ризиків, які можуть мати значний вплив на діяльність Компанії. За результатами стрес-тестування за 2022 рік найбільш значним ризиком для Товариства є коливання курсу іноземних валют. При зниженні обмінного курсу гривні відносно іноземних валют на 25%, нетто-активи Товариства зменшуються на 18%. Інші стресові події мають менш значний вплив на запас платоспроможності Товариства.

Балансова вартість валютних монетарних активів та зобов'язань Товариства станом 31 грудня 2022 років та на 31 грудня 2023 року на представлена таким чином:

на 31 грудня 2022 р.					тис.грн.
Фінансові активи	Гривні	Долари США 1 долар США = 36,5686грн	Євро 1Євро= 38,951грн.	Інші валюти в еквіваленті	всього
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги,	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	254,00	6,95	6,52	0,00	254,00
Інша поточна дебіторська заборгованість	20,00	0,55	0,51	0,00	20,00
Готівка	56334,00	1540,50	1446,28	0,00	56334,00
Рахунки в банках	2206,00	60,32	56,64	0,00	2206,00
всього фінансових активів	58 814,00	1608,32	1509,95	0,00	58 814,00
Фінансові зобов'язання					

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»
Примітки до річної фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

(в тисячах українських гривень)

Поточна кредиторська заборгованість за:товари, роботи, послуги,розрахунками з бюджетом	4987,00	136,37	128,03	0,00	4987
Інші поточні зобов'язання	30 648	838,10	786,83	0,00	30 648
довгостроковими зобов'язаннями	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
всього фінансових зобов'язань	35 635,00	974,47	914,86	0,00	35 635
Чиста валютна позиція	23 179,00	633,85	595,09	0,00	23 179

На 31 грудня 2023 р. _____ тис. грн.

Фінансові активи	Гривні	Долари США 1 долар США = 36,5686грн	Євро 1Євро= 40,006грн.	Інші валюти в еквіваленті	всього
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги,	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	969,00	26,50	22,96	0,00	969,00
Дебіторська заборгованість з бюджетом	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Інша поточна дебіторська заборгованість	7,00	0,19	0,17	0,00	7,00
Готівка	130 468,00	3 567,76	3 091,08	0,00	130 468,00
Рахунки в банках	6 459,00	176,63	153,03	0,00	6 459,00
всього фінансових активів	137 903,00	3 771,08	3 267,23	0,00	137 903,00
Фінансові зобов'язання					
Поточна кредиторська заборгованість за:товари, роботи, послуги,розрахунками з бюджетом, зі страхування, з оплати праці, поточні забезпечення	6 637,00	181,49	157,25	0,00	6 637,00
Інші поточні зобов'язання	18 364,00	502,18	435,08	0,00	18 364,00
довгостроковими зобов'язаннями	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
всього фінансових зобов'язань	25 001,00	683,67	592,33	0,00	25 001,00

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»
Примітки до річної фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

(в тисячах українських гривень)

Чиста валютна позиція	112 902,00	3 087,40	2 674,90	0,00	112 902,00
-----------------------	------------	----------	----------	------	------------

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2022 року складала 20 тис. грн., (дебіторська заборгованість по розрахунках з державними цільовими фондами (лікарняні)) та **інша поточна дебіторська заборгованість** станом на 31.12.2023 року – 7,8 тис.грн.

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2022 року складали 18 364 тис. грн. в тому числі:

- безвідсоткова поворотна фінансова допомога отримана від учасників Компанії з строком погашення до 12 місяців у сумі 18 363 тис. грн.
- кредиторська заборгованість з послуг оренди, що надаються компанії фізичними особами 1 тис. грн.

тис. грн.

Отримана поворотна фінансова допомога на 01.01.2023 року, тис. грн..	30 638,60
Отримано поворотної фінансової допомоги протягом 2023 року	21 606,70
Повернуто фінансової допомоги протягом 2023 року	33 882,10
Залишок поворотної фінансової допомоги станом на 31.12.2023 року	18 363,20

Поворотна фінансова допомога отримана Товариством за 2023 рік

№ договору	Дата договору	ФІО особи, яка надала поворотну фінансову допомогу	Сума договору, тис. грн.	Дата повернення
33/П	02.01.2023	Пожайрибко Олександр Євгенович	1 097,80	01.01.2024
34/П	02.01.2023	Пахомова Ірина Костянтинівна	1 097,80	01.01.2024
35/П	02.01.2023	Самойленко Тетяна Валентинівна	1 097,80	01.01.2024
36/П	01.02.2023	Пожайрибко Олександр Євгенович	998,00	31.01.2024
37/П	01.02.2023	Пахомова Ірина Костянтинівна	998,00	31.01.2024
38/П	01.02.2023	Самойленко Тетяна Валентинівна	998,00	31.01.2024
39/П	01.03.2023	Пожайрибко Олександр Євгенович	1 147,70	28.02.2024
40/П	01.03.2023	Пахомова Ірина Костянтинівна	1 147,70	28.02.2024
41/П	01.03.2023	Самойленко Тетяна Валентинівна	1 147,70	28.02.2024
42/П	03.04.2023	Пожайрибко Олександр Євгенович	998,00	02.04.2024
43/П	03.04.2023	Пахомова Ірина Костянтинівна	998,00	02.04.2024
44/П	03.04.2023	Самойленко Тетяна Валентинівна	998,00	02.04.2024
45/П	01.05.2023	Пожайрибко Олександр Євгенович	1 147,70	30.04.2024
46/П	01.05.2023	Пахомова Ірина Костянтинівна	1 147,70	30.04.2024
47/П	01.05.2023	Самойленко Тетяна Валентинівна	1 147,70	30.04.2024
48/П	01.06.2023	Пожайрибко Олександр Євгенович	1 097,80	31.05.2024
49/П	01.06.2023	Пахомова Ірина Костянтинівна	1 097,80	31.05.2024
50/П	01.06.2023	Самойленко Тетяна Валентинівна	1 097,80	31.05.2024
51/П	03.07.2023	Пожайрибко Олександр Євгенович	548,90	02.07.2024
52/П	03.07.2023	Пахомова Ірина Костянтинівна	548,90	02.07.2024
53/П	03.07.2023	Самойленко Тетяна Валентинівна	1 047,90	02.07.2024

(в тисячах українських гривень)

Всього	21 606,70	
--------	-----------	--

Ефективність і результативність використання економічних ресурсів.

Упродовж звітного періоду пріоритетне значення у діяльності керівних органів Товариства відводилось ефективному використанню наявних економічних ресурсів, а саме: трудового, інтелектуального, фінансового і матеріального.

Трудові та інтелектуальні ресурси.

Керівництвом Товариства вживались необхідні заходи для ефективного функціонування трудових та інтелектуальних ресурсів, підвищення їхнього якісного потенціалу, як одного з ключових чинників конкурентоспроможності на ринку фінансових послуг. Основна увага у звітному періоді приділялась забезпеченню стійкості, безперервності та результативності бізнес-процесів Товариства в умовах повномасштабного військового вторгнення рф. Завдяки вжитим заходам за звітний період забезпечено повноцінне виконання працівниками Товариства функціональних обов'язків і управлінських процесів, реалізацію в повному обсязі фінансових послуг клієнтам, а також належний захист здоров'я персоналу. У Товаристві відсутня плинність кадрів, не зафіксовано порушень виконавської і трудової дисципліни.

Фінансові ресурси.

Головним завданням керівництва Товариства щодо управління фінансовими ресурсами у звітному періоді було їх збереження і раціональне використання. Насамперед, керівництво Товариства забезпечувало адекватне і виважене управління грошовим потоком з метою покриття видатків доходами від операційної діяльності. Фінансовий капітал Товариства розподілявся диверсифіковано для досягнення належної віддачі та мінімізації ризиків. Вільні кошти Товариства розміщувались на строкових депозитах та овернайтах виключно в державних банках.

Керівними органами Товариства забезпечується постійний і належний контроль за раціональним витрачанням фінансових ресурсів, вживаються заходи з оптимізації видатків. За звітний період у Товаристві порушень фінансової дисципліни. За підсумками 2023 року Товариство отримало позитивний фінансовий результат від господарської діяльності.

Матеріальні та нематеріальні ресурси

Забезпечення матеріальними і нематеріальними ресурсами, а також специфіка їх використання визначається в першу чергу ліцензійними умовами діяльності Товариства як фінансової установи. Відповідно до цих умов Товариство належним чином забезпечено приміщеннями, матеріальними засобами, комп'ютерною технікою, спеціалізованим програмним забезпеченням, мережевим і комунікаційним обладнанням, РРО. Програмні та інформаційні ресурси Товариства повністю відповідають вимогам державного регулятора щодо документального оформлення фінансових операцій, ведення внутрішнього обліку та подання звітності до НБУ, взаємодії з клієнтами та суб'єктами інфраструктури фондового ринку.

Керівництвом Товариства заплановано заходи з нарощування та модернізації матеріальних і нематеріальних активів (насамперед ПРРО і програмного забезпечення).

(в тисячах українських гривень)

Керівництвом Товариства забезпечується постійний і належний контроль за збереженням та раціональним використанням матеріальних ресурсів. Забезпечено функціонування постійно діючої інвентаризаційної комісії. В плановому порядку проводились інвентаризації майна та основних засобів. За звітний період у Товаристві не виявлено нестач, псування чи втрати матеріальних ресурсів.

Захист економічних ресурсів від несприятливої дії економічних чинників

Керівними органами Товариства приділяється постійна увага питанням захисту економічних ресурсів компанії від несприятливої дії економічних чинників. У розрізі кожного виду ресурсів впроваджуються відповідні заходи, рішення і політики.

Для матеріальних ресурсів – це система інвентарного контролю; використання сучасних засобів інформаційної безпеки, електронних ключів і цифрових сертифікатів; перехід на електронний документообіг і діловодство; модернізація і оновлення технічної бази та програмного забезпечення; впровадження нових технологій збереження і передачі інформації, а також апаратних і програмних засобів бухгалтерського обліку і фінансової звітності, надання фінансових послуг, комунікації з клієнтами та контрагентами.

Внутрішніми документами та процедурами, затвердженими рішеннями керівного органу (загальних зборів) і наказами директора Товариства, визначено повний перелік заходів і процедур щодо неухильного дотримання і виконання Товариством вимог чинного законодавства України про валютно-обмін, фінансовий моніторинг, бухгалтерський облік і звітність, а також норм податкового, господарського, трудового і цивільного законодавства.

Адаптивне управління

Складна економічна ситуація у державі, вимагає ретельного забезпечення Товариства всіма необхідними ресурсами: людськими, матеріальними, енергетичними, інформаційними та управлінськими. Таким чином, керівництво вирішує питання щодо впровадження системи адаптивного управління Товариством. Особливістю адаптивного управління є гнучкість, інноваційність, здатність до пристосування до нових викликів зовнішнього та внутрішнього середовища на основі впровадження нових інструментів та методів управління. Мета адаптивного управління: пошук нових найефективніших форм ухвалення та виконання рішень щодо функціонування та розвитку Товариства в умовах мінливого зовнішнього середовища. Об'єктом адаптивного управління є система діяльності Товариства впродовж конкретного часового періоду. Предмет адаптивного управління – наявність та зміст процесів, що відбуваються в межах Товариства і в його зовнішньому оточенні, їхній вплив на економічний та технологічний розвиток Товариства. До основних принципів, які мають при цьому дотримуватися, керівництво відносить: альтернативність, прозорість, інформаційну забезпеченість, ефективність; функції, що підлягають оптимізації – прогнозування і планування; організація роботи; активізація і стимулювання; координація і регулювання; контроль, облік і аналіз.

При прийнятті управлінських рішень керівництво враховує динамічність зовнішнього і внутрішнього середовища; складність і різноманітність економічних процесів на фінансових ринках; мінливу правову основу; наявність і взаємозв'язок мети і критеріїв (придатних чи непридатних для формалізації); ризики неповноти, недостатньої точності початкової інформації; складність однозначного структурування стратегічних задач підприємства.

Адаптивність Товариства полягає не лише у реагуванні на події, які відбулися, але й у їхньому передбаченні, отже керівництво при прийнятті рішень керується принципами: надійність, гнучкість та мобільність. Зокрема, це стосується реагування на регулярні зміни

(в тисячах українських гривень)

законодавчого та нормативно- правового оформлення діяльності учасників фінансових ринків, в т.ч. оцінки наслідків не тільки прийнятих правових актів, які ще не набули чинності, але й проектів значущих нормативних змін.

При використанні економічних ресурсів Товариства, керівництво зважає насамперед вплив несприятливої дії економічних чинників, а також орієнтується на дотримання нормативно-правових актів і положень укладених договорів (з отримувачами послуг Товариства, суб'єктами інфраструктури фінансових ринків, іншими контрагентами). З метою збереження економічних ресурсів, регулярно аналізуються зміни у цінах (тарифах) та наявні технологічні зміни.

Одним з найважливіших ресурсів Товариства керівництво вважає людські ресурси, що зумовлює значну увагу до їх здоров'я, навчання, різних форм заохочення. Конкурентоспроможність персоналу, висока професійність та універсальність фахівців, високий ступінь автоматизації бізнес-процесів, нарівні з технологічністю та зручністю доступу до фінансових ресурсів, забезпечують Товариству стабільне положення на ринку та можливість якісного надання послуг клієнтам навіть в умовах карантинних обмежень та дистанційного обслуговування.

12. Події після звітної дати

Відповідно до МСБО 10 "Події після дати балансу" події після звітного періоду - це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску, а саме :

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду); та

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

24 лютого 2022 почалась військова агресія РФ проти України, яка загострила питання безперервності діяльності. Війна спричинила негативний вплив на всі сфери життя, а також на економічне та бізнес-середовище в Україні. Ці умови можуть значно погіршитися через відновлення після пандемії.

Управлінський персонал Товариства оцінив прогнози надходжень внесків учасників та змін оборотного капіталу, свої плани протистояння подіям або умовам, які можуть поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

На момент випуску фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у складній та невизначеній позиції. Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та діяльність Товариства. Внаслідок невизначеності подій, пов'язаних із вторгненням РФ в Україну, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив даних подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства в майбутньому. В даній ситуації Товариство дотримується принципу безперервності, Засновники уважно стежать за ситуацією і реалізують заходи щодо зниження негативного впливу вищенаведених подій.

Введення в Україні воєнного стану зумовило виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання, відповідно, управлінським персоналом Товариства було розглянуто ризики з точки зору їх управління та застосовано низку заходів з метою зниження впливу таких ризиків на висновок Товариства щодо безперервності діяльності Товариства.

Аналіз ризиків:

1. Проаналізувавши бізнес, управлінський персонал Товариства дійшов висновку, що навіть опосередковано, російські зв'язки у Товариства відсутні.

(в тисячах українських гривень)

2. Розглянуто можливість роботи бізнесу під віддаленим управлінням або його передислокації (якщо у Товариства буде така потреба). Обмежень роботи бізнесу під віддаленим управлінням або його передислокації не встановлено.
3. Товариство має 597 найманих штатних працівників. Товариством оцінюється вплив можливої мобілізації персоналу Товариства як низький, тому суттєво не вплине на здатність Товариства виконувати свої зобов'язання.
4. Здійснено аналіз активів, які можуть бути пошкоджені або знищені внаслідок проведення військових дій на території їх розміщення. Активи Товариства складаються з нематеріальних активів, дебіторської заборгованості та грошових коштів, тому вище наведені активи не можуть бути пошкоджені або знищені повністю.

Ліквідність Товариства на достатньому рівні для вирішення поточних проблем.

На момент підписання даної фінансової звітності, Товариство не мало будь-яких значних подій, які б відповідно до МСБО 10 потребували коригування фінансової звітності за рік, який закінчився 2023 року та додаткового відображення в примітках.

Керівник

(підпис)

Гайдученко Н.В.

Головний
бухгалтер

(підпис)

ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт» в особі
Гаєва І.В.