



**ФІНАНСИСТ**  
аудиторська фірма

**ТОВ Аудиторська фірма  
«ФІНАНСИСТ»**

**Юридична адреса:**

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

Код ЄДРПОУ **21860250**

e-mail: [affinansist@gmail.com](mailto:affinansist@gmail.com)

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

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

щодо фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ДЖИВВАЙП ФІНАНС»  
Код ЄДРПОУ - 39294917  
станом на 31 грудня 2023 року

м. Дніпро

2024 рік



# ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та керівництву ТОВ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС»  
Національному банку України

## ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### Думка

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

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі – МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### Припущення щодо безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку «Припущення про безперервність діяльності», в якій зазначено, 24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила, Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб, який кілька разів продовжувався і наразі діє. Із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" від 08.11.2023 № 3429-ІХ, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 16 листопада 2023 року строком на 90 діб. Додатково повідомляємо, що 10 травня, в газеті "Голос України" опубліковано Закон №3684-ІХ "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні"" (набирає чинності з дня його опублікування), яким подовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 14 травня 2024 року строком на 90 діб.

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



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

#### **Інша інформація**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитор, складається з інформації що надається до Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, згідно вимог Постанови Правління НБУ від 25.11.2023 №123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України»..

Інша інформація включає:

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

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєва невідповідність та викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого Звіту.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі,



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

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

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.



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

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

## ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

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

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

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

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

### Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ФІНАНСИСТ"
Код за ЄДРПОУ	21860250
Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності Дата включення до Реєстру: 30.10.2018 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402 Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Дата включення до Реєстру: 07.10.2023 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402
Адреса (місцезнаходження)	49000, місто Дніпро, вулиця Фабрично-заводська, 20, квартира 28

### Основні відомості про умови договору

Дата та номер договору	Договір №05-01/24- 1 ФК від 05.01.2024 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	Початок – 05.01.2024 року Закінчення – 10.06.2024 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є директор ТОВ АФ "ФІНАНСИСТ" №05-01/24-1 ФК  
Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100866



Поспехова О.Д.

«10» червня 2024 року



Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЖИВВАЙН ФІНАНС"	Дата (рік, місяць, число)	2024	01	01
Сторона за	М.КІЇВ	за СДРПОУ	39294917		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КАТОТТГ	UA80000000001078669		
Вид економічної діяльності	Інші види грошового посередництва	за КОПФГ	240		
Середня кількість працівників	101	за КВЕД	64.19		
Адреса, телефон	вулиця СІЧОВИХ СТРІЛЬЦІВ, буд. 77, М.КІЇВ обл., 79020		2476169		
Сума виміру, тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові кошти якого наводяться в гривнях з копійками)					
Складено (пробито позначку "v" у відповідній клітинці)					
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					V
за міжнародними стандартами фінансової звітності					

Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2023 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	3	-
недоплатна амортизація	1001	12	10
капітальні інвестиції	1002	9	10
Нематеріальні капітальні інвестиції	1005	-	-
Споживні засоби	1010	14	-8
нерухомі активи	1011	54	54
інвестиційна нерухомість	1012	40	-62
нерухомість інвестиційної нерухомості	1015	-	-
інвестиційна нерухомість	1016	-	-
нерухомість інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
нерухомість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
капітальна амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Відстрочені податкові витрати	1050	-	-
Відстрочені аквизиційні витрати	1060	-	-
Відстрочені кошти у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші оборотні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>17</b>	<b>-8</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Залишки	1100	40	41
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
біологічні активи	1110	-	-
зобов'язання перестраховування	1115	-	-
залишки страхування	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за розрахунками з працівниками	1130	7	-
за розрахунками з податку на прибуток	1135	27	414
за розрахунками з нарахованих доходів	1136	-	-
за розрахунками з нарахованих доходів	1140	22	22
за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інша дебіторська заборгованість	1155	4 061	1 495
інші фінансові інвестиції	1160	-	-
інші грошові активи	1165	21 266	33 844
грошові активи	1166	21 245	33 840
грошові активи в банках	1167	21	4
грошові активи на період	1170	-	-
зобов'язання перестраховування у страхових резервах	1180	-	-
залишки зобов'язань	1181	-	-
залишки зобов'язань або резервів належних виплат	1182	-	-
залишки зобов'язань премій	1183	-	-



інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	25 423	35 816
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	1200	-	-
<b>Баланс</b>	1300	25 440	35 808

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Резерв до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Дивідендний дохід	1411	-	-
Кваліфіковані курсові різниці	1412	-	-
Розрахований капітал	1415	-	-
Невідрахований прибуток (непокритий збиток)	1420	2 063	13 866
Невідрахований капітал	1425	( - )	( - )
Виключений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	7 063	18 866
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Довгострокові фінансування	1525	-	-
Надходження допомоги	1526	-	-
Страхувальні резерви	1530	-	-
Інші резерви	1531	-	-
Резерв витрат або резерв належних виплат	1532	-	-
Резерв незароблених премій	1533	-	-
Інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Процесний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Довгострокові кредити банків	1600	-	-
Відстрочені податки	1605	-	-
Відстрочені кредиторська зборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
Відстрочені зобов'язання за послугами	1615	3 449	4 374
Відстрочені зобов'язання з бюджетом	1620	95	-
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	1621	-	-
Відстрочені зобов'язання зі страхування	1625	88	165
Відстрочені зобов'язання з оплати праці	1630	327	609
Відстрочені кредиторська зборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Відстрочені кредиторська зборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Відстрочені кредиторська зборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Відстрочені кредиторська зборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Відстрочені зобов'язання	1660	113	-
Відстрочені майбутні періоди	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Відстрочені зобов'язання	1690	14 305	11 794
Усього за розділом III	1695	18 377	16 942
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	1700	-	-
Частина частки активів незарахованого пенсійного фонду	1800	-	-
<b>Баланс</b>	1900	25 440	35 808



Ларіонов Дмитро Петрович

Самченко Сергій Костянтинович

Головний бухгалтер

керівник адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

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



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ДЖИВВАЙП ФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
39294917		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2023 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Часті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Часті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	841 099	270 531
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 20 172 )	( 11 475 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 806 534 )	( 258 578 )
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	14 393	478
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Витрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	14 394	478
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(2 591)	(86)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Частий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	11 803	392
збиток	2355	( - )	( - )

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Доцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Доцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>11 803</b>	<b>392</b>

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	7 706	3 200
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 715	767
Амортизація	2515	1	2
Інші операційні витрати	2520	817 144	266 084
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>826 566</b>	<b>270 053</b>

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

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

Керівник

Ларіонов Дмитро Петрович

Головний бухгалтер

Самченко Сергій Костянтинович



Дата (рік, місяць, число) за СДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
39294917		

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЖИВВАЙП ФІНАНС" (найменування)

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Находження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 805	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
з чого податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Находження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Находження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Находження від повернення авансів	3020	-	-
Находження від відсотків за залишками коштів на банківських рахунках	3025	-	-
Находження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Находження від операційної оренди	3040	-	-
Находження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Находження від страхових премій	3050	-	-
Находження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	837 996	265 727
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 9 303 )	( 1 946 )
Повинностей	3105	( 6 149 )	( 2 486 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 1 677 )	( 743 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 4 794 )	( 632 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 3 337 )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 1 456 )	( 632 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 2 758 )	( 579 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 803 543 )	( 258 504 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>12 577</b>	<b>837</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Находження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Находження від отриманих:			
коштів	3215	1	-
дивідендів	3220	-	-
Находження від деривативів	3225	-	-
Находження від погашення позик	3230	-	-
Находження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-



Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплат, за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової організації	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>12 578</b>	<b>837</b>
Залишок коштів на початок року	3405	21 266	12 887
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	7 542
Залишок коштів на кінець року	3415	33 844	21 266

Керівник

Ларіонов Дмитро Петрович

Головний бухгалтер

Самченко Сергій Костянтинович



КОДН		
2024	01	01
39294917		

Дата (рік, місяць, число)

за СДРПОУ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЖИВВАЙП  
ФІНАНС"

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	-	2 063	-	-	7 063
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Зміна зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	-	2 063	-	-	7 063
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	11 803	-	-	11 803
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходівка (уцінка) нерухомих активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходівка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Використані курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частина іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Скорочення прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Видання до зареєстрованого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, віднесена до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (резервних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заповнення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Платиження заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Виплат акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Викуповання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Результат змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	11 803	-	-	11 803
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	-	-	-	-	13 866	-	-	18 866

Керівник

Ларіонов Дмитро Петрович

Головний бухгалтер

Самченко Сергій Костянтинович

Ларіонов Дмитро Петрович



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «Дживвайп Фінанс»  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року**

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА  
ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА СХВАЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ  
ЗАКІНЧИВСЯ 2023 РОКУ**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Дживвайп Фінанс» (далі Товариство) станом на 31 грудня 2023 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року та за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;
- представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші угоди, а також інші події чи умови, здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Установи;
- ствердження про дотримання вимог МСФЗ, за умови, що будь-які суттєві відхилення розкриті та роз'яснені в окремій фінансовій звітності;
- оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Керівництво також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
  - ведення бухгалтерського обліку у відповідності до законодавства України;
  - застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства.
- Фінансова звітність Товариства за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року, була схвалена до випуску 27.02.2024 року та підписана директором:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року, (Форма №1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, (Форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, (Форма №3);

Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, (Форма №4);

Примітки до річної фінансової звітності станом на 31.12.2023 року.



Директор

Ларіонов Дмитро Петрович

27 лютого 2024 р.



1. Основні відомості про Товариство

Таблиця

Повна назва	ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС»
Скорочена назва	ТОВ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС»
Код ЄДРПОУ	39294917
Місцезнаходження	04050, м. Київ, вулиця Січових стрільців, буд. 77
Дата державної реєстрації	zareestrovano відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 09.07.2014 року., номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 074 102 0000 050026.
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	-ліцензія НБУ на здійснення валютно-обмінних операцій (строк дії ліцензії необмежений); -надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (строк дії ліцензії необмежений); -надання послуг фінансового лізингу (строк дії ліцензії необмежений); -надання послуг з факторингу (строк дії ліцензії необмежений); -надання гарантій та поручительств (строк дії ліцензії необмежений).
Види діяльності за КВЕД	64.19 інші види грошового посередництва (основний); 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 64.92 інші види кредитування 66.19 інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення н. в. і. у
Керівники	Ларіонов Дмитро Петрович з 30.11.2018 р Рішення засновників №5 від 30.11.2018 по теперішній час
Головний бухгалтер	Самченко Сергій Константинович з 20.02.2019 ( Наказ на призначення №491-К) по 29.02.2024
Кількість працівників	101
Адреса вебсайту/ вебсайтів ФК	<a href="http://jf.uafin.net">http://jf.uafin.net</a>
E-mail:	<a href="mailto:gip.finance.llc@gmail.com">gip.finance.llc@gmail.com</a>
Економічне середовище функціонування підприємства	Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, була підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).
Кінцевий бенефіціарний власник	Цібільюк Олексій Юрійович - учасник Товариства, частка в статутному капіталі 2 600 000,00 гривень (учасник Товариства, починаючи з 27.05.2019 р.); Шрам Олег Олегович – учасник Товариства, частка в статутному капіталі 2 400 000,00 гривень (учасник Товариства, починаючи з 27.05.2019 р.);

**Особи, відповідальні за фінансово-господарську діяльність:**

Директор: Ларіонов Дмитро Петрович з 30.11.2018 р Рішення засновників №5 від 30.11.2018 по теперішній час  
Головний бухгалтер: Самченко Сергій Константинович з 20.02.2019 ( Наказ на призначення №491-К) по 29.02.2024

Загальна основа формування фінансової звітності



## 2.1 Основа складання та представлення фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі - МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (надалі - МСБО) та Тлумачення (надалі - КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2024 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Господарські та фінансові операції відображаються в облікових регістрах в тому звітному періоді, в якому вони були здійснені.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2024 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

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

## 2.2 Істотні судження і джерела невизначеності у оцінках

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

### Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

- вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- 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.

Так у процесі застосування облікової політики Товариства при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовувало судження і оціночні значення, найбільш суттєві.

## 2.3. Застосування нових та переглянутих МСФЗ

Стандарти та тлумачення, а також поправки до стандартів, які прийняті, набули чинності та набувають:

МСФЗ та правки до них	Набувають чинності для періодів, які починаються станом на або після	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за період, що закінчився 31.12.2023 р.
-----------------------	--	-------------------------	--



МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Уточнення класифікації довгострокових зобов'язань	1 січня 2023	Дозволено	Товариство не застосувало поправки фінансовій звітності у 2023 р.
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» Уточнення визначень	1 січня 2023	Дозволено	Товариство не застосувало поправки фінансовій звітності у 2023 р.
МСБО 12 «Податки на прибуток» Уточнення визнання ВПА та ВПЗ	1 січня 2023	Дозволено	Товариство не застосувало поправки фінансовій звітності у 2023 р.
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	1 січня 2023	Дозволено	Товариство не застосувало поправки фінансовій звітності у 2023 р.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»; «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами»	1 січня 2024	Дозволено	Товариство не застосувало поправки фінансовій звітності у 2023 р.
МСФЗ 16 «Оренда» – «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»	1 січня 2024	Дозволено	Товариство не застосувало поправки фінансовій звітності у 2023 р.
МСБО 7 та МСФЗ 7 – «Угоди про фінансування постачальника»	1 січня 2024	Дозволено	Товариство не застосувало поправки фінансовій звітності у 2023 р.
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості»	1 січня 2024	Дозволено	Товариство не застосувало поправки фінансовій звітності у 2023 р.

#### 2.4 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

#### 2.5 Припущення про безперервність діяльності

Товариство створене 01.10.2015 року, має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку інвестицій в Україні на 2023 рік, Товариством обрана стратегія якісного розвитку.

У 2024 році Товариство спрямовуватиме свої зусилля на розвиток та розширення мережі. У зв'язку з відкриттям нових від-нь плануємо збільшити кі-ть співробітників.

Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі безперервності діяльності. Під час складання фінансової звітності для визначення припущення про безперервність діяльності були застосовані наступні індикатори щодо оцінки безперервності:

##### 1. Фінансові події:

- перевищення зобов'язань над активами або перевищення поточних зобов'язань над поточними активами;
- позики з фіксованим строком, погашення яких наближається, за відсутності реальних перспектив пролонгації чи погашення; або надмірне використання короткострокових позик для фінансування довгострокових активів;
- від'ємні грошові потоки від операційної діяльності, про які свідчить фінансова звітність за попередні періоди або прогнозна фінансова звітність;
- негативні ключові фінансові коефіцієнти;
- значні операційні збитки або значне зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових потоків;
- неможливість вчасно платити кредиторам;
- неможливість виконувати умови угод про позики;
- неможливість отримати фінансування для розробки нових основних продуктів або для фінансування інших суттєвих інвестицій.

##### 2. Операційні події:

- наміри управлінського персоналу ліквідувати суб'єкт господарювання або припинити діяльність;
- втрата ключового управлінського персоналу без його заміни;



- втрата основного ринку, ключового клієнта (клієнтів), франшизи, ліцензії або головного постачальника (постачальників);
- труднощі з робочою силою;
- нестача важливих ресурсів;
- поява дуже успішного конкурента.

### 3. Інші події:

- недотримання вимог до рівня капіталу або інших законодавчих чи нормативних вимог;
- незавершені судові або регуляторні провадження проти суб'єкта господарювання, які у випадку їх задоволення можуть призвести до претензій, які суб'єкт господарювання з великою вірогідністю не зможе задовольнити;
- зміни у законах чи нормативних актах або урядовій політиці, що, за очікуванням, негативно вплинуть на суб'єкт господарювання;
- відсутність страхування чи недостатнє страхування від катастроф у разі їх настання.

Дана фінансова звітність не включає коригувань, які можуть мати місце в нестабільному середовищі, що пов'язано з економічною та політичною кризою в Україні. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та будуть оцінені.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає.

Згідно з основою бухгалтерського обліку, що базується на принципі безперервності, фінансова звітність ТОВ "ДЖИВВАЙП ФІНАНС" складається на основі припущення, що Товариство продовжить свою діяльність у найближчому майбутньому.

24 лютого 2022 року указом президента України було введено військовий стан у зв'язку з військовою агресією російської федерації. Російські війська розпочали інтенсивні обстріли підрозділів Збройних сил України, перетнули кордони, а також нанесли ракетно-бомбові удари майже на всій території України. За період з 24.02.2022р. внаслідок авіаційних бомбардувань росії відбулось значне руйнування транспортної інфраструктури, знищення великої кількості адміністративних будівель, лікарень, житлових будинків в різних містах України, є жертви серед військових та цивільного населення. Від самого початку війна заподіяла значної шкоди економіці України, особливо через призупинення торгівлі та перенаправлення державних видатків. Збитки для України за два тижні війни склали близько 100 млрд. дол. Близько 30% бізнесу повністю або тимчасово зупинило роботу в Україні.

На дату підписання цієї фінансової звітності до випуску, територія на якій знаходяться ТОВ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС», не є окупованою, основні фонди та активи не зазнали руйнувань, доходи Товариства зросли. Товариство не співпрацювала в 2023 році, який закінчився 31 грудня 2023 року ні з Росією ні з Білорусією.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість та економічні наслідки війни для ТОВ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС» на сьогодні є неможливим.

Компанією було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти компанії здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Отже, оцінивши всі ризики, Компанія приходять до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. У Компанії відсутні очікування та підстави на основі яких, можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність ТОВ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС» продовжувати свою діяльність безперервно.

ТОВ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС» буде надалі вести свою діяльність.

**Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.**

**Припущення про безперервність діяльності:** виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

#### 2.6 Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність

Діяльність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів у попередні роки, призвело до різкого зниження рівня платоспроможності всіх суб'єктів господарської діяльності. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона



продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

В 2023 році, що закінчився 30 грудня 2023 року ситуація як і раніше залишалася нестабільною, українська економіка почала демонструвати деякі ознаки поживлення, такі, як уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют, зростання міжнародних резервів Національного банку України і загальне поживлення ділової активності.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на сектор та інші галузі економіки, також те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які виникли в результаті подій в Україні після дати балансу.

Країна ще не встигла оговтатися від наслідків пандемії коронавірусу, як отримала новий виклик – війну з Російською Федерацією (Указ України «Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р. від 64/2022»). Для стримування негативного впливу війни на економіку країни прийнято ряд Законів, які стимулюють економіку спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні.

ТОВ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС» проаналізували всі ризики та незважаючи на військовий стан в країні будуть надалі вести свою діяльність.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки війни для Товариства сьогодні є неможливим.

Однак може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю бойових дій в Україні.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України вважалася гіперінфляційною протягом 2022 року. 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%.

Показники фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, не перераховуються. Керівництво Товариства, ґрунтуючись на власному судженні, прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників, так як вважає, що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни. В звітному періоді для перерахунку фінансової звітності згідно стандарту МСБО 29 не має підстав.

### **2.7 Порівнянність інформації**

По всім сумам, відображеним у фінансовій звітності, в обов'язковому порядку розкривається порівняльна інформація за попередній період, за винятком випадків, коли Стандарт допускає чи вимагає іншого.

### **2.8 Превалювання сутності над формою**

Облік операцій здійснювався відповідно до їх сутності, а не виходячи з юридичної форми.

### **2.9 Рішення про затвердження фінансової звітності.**

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску 27 лютого 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

### **2.10 Звітний період фінансової звітності**

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

## **3. Суттєві положення облікової політики**

### **Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється 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.

## Загальні положення облікової політики

### Основа формування облікових політик

Облікові політики – конкретні принципи, основи домовленості правила та практика застосовувані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ. 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.

### Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності ТОВ відповідають вимогам, встановленим МСФЗ, а саме:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 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,
- Примітки до річної фінансової звітності за 2023 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення на предмет повноти, достовірності та відповідності Концептуальній основі, чинному законодавству, встановленим нормативам та іншу пояснювальну інформацію.

### Методи подання інформації у фінансових звітах

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на адміністративну діяльність. Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

## 3.1 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

### Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000, 00 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Амортизація розраховується прямолінійним методом протягом оціночного строку корисного використання активу. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

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

Строки корисної експлуатації основних засобів:

- будинки і споруди – не менше 20 років;
- машини та обладнання – не менше 5 років;
- транспортні засоби – не менше 5 років;
- інструменти та інвентар (меблі) – не менше 5 років.

### Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи з обмеженим терміном корисного використання амортизуються протягом цього терміну і оцінюються на предмет знецінення, якщо є ознаки знецінення даного нематеріального активу.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання не амортизуються, а тестуються на знецінення щорічно або окремо.



### 3.1.1 Облікові політики щодо фінансових інструментів

#### Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців). Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю на дату операції.

Справедлива вартість це ціна, яка була б отримана від продажу активу чи сплачена при передачі зобов'язання при проведенні звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки

#### 3.3. Забезпечення

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

### 3.1.2 Виплати працівникам

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

### 3.1.3 Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата. Товариство не має недержавної пенсійної програми визначеними внесками, яка передбачає внески від роботодавця, які розраховуються у вигляді процента від поточної заробітної плати працівників та відображаються у періоді, в якому була нарахована відповідна плата.

### 3.1 Інші аспекти, що є доречними для розуміння фінансової звітності

#### 3.1.1 Доходи та витрати

Дохід - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу, з винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки, збитки та сукупний дохід за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань. Відповідно до вимог МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами" для визнання доходу та визначення його сум розрізняється дохід: від продажу товарів (включають товари, виготовлені суб'єктом господарювання з метою продажу, і товари, придбані з метою перепродажу); надання послуг (виконання робіт); використання активів підприємства іншими сторонами, результатом якого є отримання відсотків, дивідендів, роялті.

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

Дохід (виручка) від реалізації товарів (крім фінансових інструментів), робіт, послуг визнається в разі наявності всіх наведених нижче умов на основі принципу нарахування:

- сума доходу (виручка) може бути достовірно визначена
- є ймовірність надходження економічних вигід, пов'язаних з операцією
- можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду
- можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Дохід не визнається до моменту поки у Товариства залишатимуться суттєві ризики щодо володіння товаром.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

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

#### 3.1.2 Операції з іноземною валютою

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

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли



при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Операції в іноземній валюті протягом 2023 року – присутні.

#### **Умовні зобов'язання та активи.**

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

#### **4. Основні припущення, оцінки та судження**

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

##### **4.2 Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

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

##### **4.3 Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

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

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

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

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

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

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

##### **4.4 Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів**

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

##### **4.5 Використання ставок дисконтування**

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

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

В якості ефективних ставок дисконту для визначення амортизованої собівартості заборгованості Товариство використовує облікові ставки НБУ на день виникнення заборгованості.

##### **4.6 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику.



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

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

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

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

#### Судження щодо застосування МСБО29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"

Керівництво Товариства, після проведеного аналізу, вважає що в Україні відсутні підстави для проведення перерахунку фінансової за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, згідно з МСБО29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції".

### 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, у разі відсутності
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки. У разі відсутності біржових курсів використовується будь-яка відкрита та доступна
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінювачів професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення очікувані грошові потоки



Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
	потоків на дату оцінки		
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення очікувані грошові потоки

### 5.2 Фінансові активи, станом на 31 грудня 2023 р.

У Товариства станом на 31.12.2023 року є основні засоби складають 54 тис. грн, амортизація складала 62 тис. грн.

### 5.3 Фінансові активи, станом на 31 грудня 2023 р.

У Товариства станом на 31.12.2023 року є основні засоби складають 54 тис. грн, амортизація складала 62 тис. грн.

### 5.4 Грошові кошти

	тис.грн	
	31 грудня 2023р.	31 грудня 2022р.
Грошові кошти, які зберігаються в банку, в грн.	4,2	20,7
<b>Всього</b>	4,2	20,7

Грошові кошти та їх еквіваленти класифіковано на кошти в національній та іноземній валюті. За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року Товариство не проводило операції з іноземною валютою через рахунки відкриті в Банках. Відбувалися лише безготівкові операції по поточному рахунку, пов'язані із здійсненням господарської діяльності Підприємства.

Залишок коштів в національній валюті станом на 31.12.2023 р. становив 4,3 тис. грн.

Кошти знаходяться в банках, які знаходяться в рейтингу стабільних банків України.

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року Товариство мало наступні рахунки, через які проводилася діяльність:

- п/рахунок АТ 'КБ 'ГЛОБУС' UA753805260000026502001087575", залишок на 31.12.2023 р.- 0,7 тис. грн.

- п/рахунок АТ 'ОКСІ UA883259900000002650901216917", залишок на 31.12.2023 р.- 3,5 тис. грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти класифіковано на кошти в національній та іноземній валюті, які зберігаються в Касі Товариства.

	Тис грн	
	31 грудня 2023р.	31 грудня 2022р.
Грошові кошти, які зберігаються в касі, в грн.	33 840	21 245
<b>Всього</b>	33 840	21 245

### Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

	тис.грн	
Стаття	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
1	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	2 805	
Інші надходження	837 995	262 88
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(9 302)	( 1946)
Праці	(6 149)	(2 486)
Відрахувань на соціальні заходи	(1676)	(742)



Зобов'язань з податків і зборів	(4792 )	(632 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3337	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(1454 )	(632 )
Витрачання на оплату авансів	(2758)	(579)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(-)	(-)
Інші витрачання	(803543)	(258504)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>12577</b>	<b>836</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>		
Находження від реалізації: фінансових інвестицій		
Находження від отриманих: відсотків	0,86	0,04
Інші надходження		
Інші платежі		
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>0,86</b>	<b>0,04</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>		
Находження від: Власного капіталу		
Отримання позик		
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві		
Інші надходження		
Інші платежі		
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>		
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>	<b>12578</b>	<b>836</b>
Залишок коштів на початок року	21266	12888
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		7542
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>33844</b>	<b>21266</b>

#### 5.4 Дебіторська заборгованість

Дебіторську заборгованість визнають як актив, якщо існує вірогідність отримання майбутніх економічних вигод. Якщо така вірогідність не існує, дебіторська заборгованість може бути достовірно визначена її сумою. Поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги визнається за актив одночасно з визнанням доходу від реалізації продукції, товарів, робіт і послуг і оцінюється за ціною реалізації на підставі первинних бухгалтерських документів на відвантаження товарів або продукції, надання послуг. Сумнівною дебіторською заборгованістю вважають поточну дебіторську заборгованість, щодо якої існує невпевненість в її поверненні боржником.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2023р. складає -150 тис.

Визнання та оцінка реальності дебіторської заборгованості проводились відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Дебіторська заборгованість з деталізацією за кожною групою для розуміння звітності користувачам

Назва показників	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	6,8
Дебіторська заборгованість з бюджетом	150	27,3
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	22,4	22,47
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків		
Інша поточна дебіторська заборгованість (за договором надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту)	2954	4060
<b>Всього ( рядок Балансу 1125+1130+1135+1140+1155)</b>	<b>3126,4</b>	<b>4117</b>

Дебіторська заборгованість термін погашення яких минув складає 2954 тис ( Договір про відступлення права вимоги №Ф-03-12/21-1 від 03.12.2021 р.

#### 5.5 Власний капітал

Відповідно до Статуту Товариства за рахунок внесків Учасників, який внесено грошовими коштами Учасника, статутний капітал становить 5 000 тис. грн. (П'ять мільйонів гривень).

Станом на 31 грудня 2023 року:

Статутний капітал Товариства складає 5 000,00 тис. грн. (П'ять мільйонів гривень).

Неоплачений капітал на 31.12.2023 року - відсутній.

Резервний капітал - відсутній.



Нерозподілений прибуток 13866 тис. грн.

Додатковий капітал - відсутній.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2023 року становить 18 866 тис. грн.

## Інформація про зміни у Власному капіталі

Товариство складає Звіт про власний капітал, де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО. Звіт включає таку інформацію:

№ з/п	Показник	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
1	Статутний капітал	5 000	5 000
2	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	13866	2063
3	Додатковий капітал		
	<b>Разом</b>	<b>18866</b>	<b>7063</b>

Нерозподілений прибуток у 2023 році збільшився до 13866 тис. грн., це було пов'язане у зв'язку з розширенням мережі та збільшення операційних доходів у звітному році в сумі 841 099 тис. грн. Нерозподілений прибуток може бути використаний для виплати дивідендів, поповнення статутного, резервного капіталу, покриття збитків або з іншою метою, передбаченою законодавством

**Звіт про зміну у власного капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року представлений наступними даними:**

### Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000				2063			7063
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000				2063			7063
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					11803			11803
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295					11803			11803
Залишок на кінець року	4300	5 000				13866			18866

Згідно ПОЛОЖЕННЯ про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг № 199 затвердженою Постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року, розділу 13 ст.173 п.3, фінансова компанія повинна забезпечити наявність мінімального статутного (складеного) капіталу, а саме 3 мільйонів гривень, якщо заявник має намір здійснювати діяльність фінансової компанії та надавати лише одну з фінансових послуг, визначених пунктами 1, 3-5 частини першої статті 29 Закону про фінансові послуги. Залишок власного капіталу на кінець 2023 року становив 18 866 тис.грн

**Звіт про зміну у власного капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року представлений наступними даними:**

### Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року



Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000				1 585			6 585
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000				1585			6585
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					4778			4778
Внески учасників Внески до капіталу	4240								
Разом змін у капіталі	4295								
Залишок на кінець року	4300	5 000				2063			7063

Бухгалтерський облік власного капіталу ведеться на основі МСФЗ.

#### Зобов'язання

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітної Поточними зобов'язаннями забезпеченнями підприємства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 66 МСБО 1.

Простроченої заборгованості на звітну дату – складає 11 793.:

-ТОВ Арбітрейд сума заборгованості -8056 тис грн, Дог.15-05/2019,

-ТОВ Бізнес Інжиніринг – 1 800 тис грн, Дог 31/05-Ф-1/2019

- ТОВ Лідер Смаку ТД – 1570 тис, Дог.2021-09/04-Ф-1

Нарахування та сплата податків і зборів проводилося у відповідності до діючого податкового законодавства.

Поточні зобов'язання і забезпечення станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року представлені таємниціном:

№ з/п	Показник	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	Поточна кредиторська заборгованість за : Довгостроковими зобов'язаннями (заборгованість по оренді)		
2	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (заборгованість по оренді, інших послуг)	4374	3449
3	Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом		94,7
4	Інші поточні зобов'язання (за договорами поворотної фінансової допомоги)	105	-
5	Інші поточні зобов'язання	11688	14305
6	Розрахунки із страхуванням	165	88
7	Розрахунки із оплати праці	608	327
	<b>Разом</b>	<b>16942</b>	<b>18377</b>

Розкриття справедливої вартості не вимагається у випадках, коли балансова вартість є прийнятним наближенням справедливої вартості, таких як короткострокова дебіторська і кредиторська заборгованість, або для інструментів, чия справедлива вартість не може бути достовірно оцінена.

Резерви під судові позови та резерви під операційні ризики не створювались.

У Підприємства відсутні довгострокові зобов'язання.

#### Доходи і витрати

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



Інформація про доходи та витрати:

Стаття	Код рядка В звіті	Дані за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року тис. грн	Дані за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року тис. грн
1	2	3	4
Інші операційні доходи	2120	841099	270531
Адміністративні витрати	2130	(20172)	(11475)
Витрати на збут	2150		
Інші операційні витрати	2180	(805074)	(258578)
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності</b>	2190		
прибуток		15851	477
збиток	2195		
Інші фінансові доходи	2220	0,86	0,04
Фінансові витрати	2250		
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>	2290		
прибуток		15852	477
збиток	2295		

Стаття	Код рядка звіту	Дані за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року тис. грн.	Дані за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року тис. грн
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	12999	391

## 6. Розкриття іншої інформації

### 6.2 Умовні зобов'язання.

#### 6.2.1 Судові позови

Судові справи – в ході своєї поточної діяльності Товариство за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року не було об'єктом судових справ, розглядів, позовів та вимог та претензій.

На думку керівництва Товариства станом на 31 грудня 2023 року відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, вірогідність збереження фінансового положення, в якому знаходиться Товариство в зв'язку з податковим, валютним та митним законодавством, являється високою. Для тих випадків коли на думку керівництва Товариства, є значні сумніви в збереженні вказаного положення Товариства в фінансовій звітності визнані належні зобов'язання.

Станом на звітну дату Товариство не є відповідачем за жодним судовим процесом.

Станом на звітну дату Товариство не є позивачем за жодним судовим процесом.

Резерви під судові позови та резерви під операційні ризики не створювались. Ймовірність відтоку грошових коштів протягом наступного року Товариством оцінюється як невисока.

#### 6.2.2 Оподаткування

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок на прибуток і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах.

За 2023 роки сума податку на прибуток – складає 2853 тис грн

#### 6.2.3 Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України (військовий стан в країні) як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. За рішенням керівництва додатковий резерв під фінансові активи не сформований, виходячи з наявних обставин та інформації.

### 6.3 Цілі та політики управління фінансовими ризиками

#### Операційне середовище, ризики та економічні умови

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.



Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

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

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

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

Завдяки тому, що протягом звітного періоду розрахунків в іноземній валюті Товариство не здійснювало, відсутні ризики, пов'язані зі зміною валютного курсу.

Товариство не залучало протягом звітного періоду кредитні ресурси.

Концентрація ризиків контролюється керівництвом і утримується у попередньо визначених межах. Завдяки вимогам щодо платоспроможності ділових партнерів, ризик збитків від невиконання контрактів є обмеженим.

Завдяки контролю за грошовими коштами і інвестиціями, Товариство завжди має достатні кошти.

#### **6.4.1 Кредитний ризик**

Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку із дебіторською заборгованістю. Основні фактори, які беруться до уваги в ході аналізу зменшення корисності дебіторської заборгованості включають визначення того, прострочені виплати основної суми заборгованості більш, ніж на 365 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості контрагентів. Товариство оцінює концентрацію ризику по відношенню до дебіторської заборгованості, як низьку.

#### **6.4.2 Ринковий ризик**

Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2023 року Товариство не обліковує в активах цінні папери, тому ризик на 2022 та 2023 році ризик відсутній.

#### **6.4.3 Відсотковий ризик**

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

#### **6.4.4 Ризик ліквідності**

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. З огляду на вищевикладене, в Товаристві низькі ризики, та фактори відсутні, які негативно значною мірою можуть вплинути на господарську діяльність компанії.

### **6.5. Управління капіталом**

Станом на 31.12.2023 року власний капітал Товариства становить 20 062 тис.грн. та 31.12.2022 року – 7063 тис. грн.

### **6.6 Умовні активи та зобов'язання МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»**

Для отримання найкращої оцінки забезпечення слід враховувати ризики та невизначеності, які неминуче пов'язані з багатьма подіями та обставинами.

Загальна політика Товариства по управлінню ризиками націлена на мінімізацію потенційних наслідків для Товариства.

Система управління ризиками Товариства складається з сукупності визначених правил та процедур, спрямованих на виявлення, оцінку та управління ризиками діяльності з урахуванням її профілю ризиків (сукупності властивих видів ризику).

Система відповідних заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків складається з таких елементів:

- відповідальний працівник управління ризиками
- відповідальний працівник внутрішнього контролю/аудиту
- корпоративне управління (підпорядкування та функції посадових осіб та працівників, розподіл прав і обов'язків, правила та процедури прийняття рішень, щодо діяльності та контролю).

Серед ризиків Товариство визначає істотні ризики для нього, тобто реалізація яких буде мати істотний вплив на діяльність або фінансовий стан, визначає заходи щодо запобігання та мінімізації впливу.

Система управління ризиками розроблена та затверджена вищим органом управління, є внутрішнім документом, що регламентує функціонування та визначає профіль ризиків і систему заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків на діяльність Товариства, а також встановлює права, обов'язки та розподіляє відповідальність у процесі управління ризиками.

#### **Управління ризиками**

#### **Ризик персоналу як складової операційного ризику**

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику персоналу Товариства:

- виважена політика підбору кваліфікованих кадрів



- встановлення жорсткіших критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до кваліфікації та дисципліні
- проведення навчання та підвищення кваліфікації
- обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом
- перевірка правомірності та безпомилковості проведення операцій
- чітке розмежування повноважень та обов'язків
- контроль за дотриманням визначених посадових інструкцій
- наявність таких інструкцій
- встановлення ефективних процедур вирішення конфліктів

#### **Ризик інформаційно-технологічного впливу як складової операційного ризику**

##### Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ІТ

- використання надійних технічних, програмних, ІТ систем і засобів комунікації та зв'язку
- забезпечення безперебійного їх функціонування
- застосування засобів захисту інформації на всіх етапах обробки і зберігання
- дублювання та архівування інформації
- організація контролю доступу до інформації та приміщень

#### **Ризик правовий як складової операційного ризику**

##### Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику правового

- чітке розмежування повноважень та відповідальності, регламентування
- своєчасне інформування про зміни у законодавстві та внутрішніх документах
- розробка типових форм та інших документів
- попередження порушень вимог нормативно-правових актів, шляхом аудиту(контролю)

#### **Ризик втрати ділової репутації**

##### Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику втрати репутації

- вибір виваженої бізнес-стратегії
- контроль за послідовним впровадженням цілей, завдань та управлінських рішень
- підвищення рівня кваліфікації керівників всіх рівнів
- забезпечення відповідності оперативних планів діяльності установи її цілям

### **6.7 Події після Балансу**

У зв'язку з введенням 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.

Товариство продовжує здійснювати діяльність без жодних обмежень. Керівництво Товариства зберігає контроль над усією діяльністю.

Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10. Корируючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, не корируючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду, події що потребують коригування активів та зобов'язань підприємства відсутні.

Зважаючи на вищезазначене, на момент випуску звітності не вбачається загроз продовженню здійснення діяльності Товариства.

**Директор ТОВ «ДЖИВВАЙП ФІНІНАС»**

**Головний бухгалтер**

(особа на яку покладено відповідальність за ведення бухгалтерського обліку)



/ Ларіонов Дмитро Петрович/

/ Самченко Сергій Леонідович/

Дата затвердження фінансової звітності 27.02.2024р.

Дані примітки, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.



ТОВ «Аудиторська фірма

«ФІНАНС»

Юридична адреса:

м. Київ, вул. Дніпро, вул. Забичар-

ова, 20, кв. 20

Код ЄДРПОУ - 39234917

e-mail: [audit@finans.ua](mailto:audit@finans.ua)

Згідно з Окремим аудиторським звітом до Розділу «Субсидії»  
звітності, складеної на підставі об'єктивної аудиторської перевірки  
згідно з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність»

# НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬністю

«ФІНАНС»

ЄДРПОУ - 39234917

м. Київ, 20 грудня 2023 року

м. Київ

2024 рік



"Прошито, пронумеровано та скріплено підписом і печаткою

[ 22 (з двох з т. р. р.) ] аркушів"

ДИРЕКТОР

ТОВ АФ «ФІНАНСИСТ»



ПОСПЕХОВА О.Д.

