

ТОВАРИСТВО З
ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«АІМ АУДИТ»

21198495

www.aimarketing.info
E-mail: audit@aim.ua

03057, м. Київ, вул. Марії

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річної фінансової звітності

Замовник:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «ВІНСТАР»

Виконавець:

Товариство з обмеженою відповідальністю
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АІМ АУДИТ»

номер у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності: 2013

Період:

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

**Учасникам та управлінському персоналу
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІНСТАР»**

Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІНСТАР» (код ЄДРПОУ 44630056, місцезнаходження: 04073, Україна, м. Київ, вул. Скляренка Семена, буд. 1, оф. 2) за 2023 рік, що складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року,
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2023 рік,
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік,
- Звіту про власний капітал за 2023 рік,
- Приміток до даної річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – фінансова звітність).

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІНСТАР» (далі – ТОВ «ФК «ВІНСТАР», Товариство) 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 вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Нами не отримані окремі акти звірки із дебіторами і кредиторами ТОВ «ФК «ВІНСТАР», що може бути впливом воєнного стану в Україні.

У окремих випадках, відображення в бухгалтерському обліку погашення клієнтами дебіторської і заборгованості відбувається не вірно, що призводить до завищення кредиторської заборгованості у фінансовій звітності та викривлення залишків за процентними доходами, що нараховані по договорах кредитування.

Аудитором не отримано достатньої аналітичної інформації для підтвердження коефіцієнтів ймовірності дефолту, застосованих Товариством під час розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків за вимогами МСФЗ 9. На наш погляд, резерв очікуваних кредитних збитків відносно фінансової дебіторської заборгованості сформовано у недостатньому обсязі.

Аудитор дійшов висновку, що можливий вплив на фінансову звітність по перелічених вище статтях, може бути суттєвим, але не всеохоплюючим.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі нашого звіту «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності».

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.

Загальні збори Учасників несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що річна фінансова звітність Товариства за 2023 рік у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, 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 всього завдання з аудиту. Крім того, ми:

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» №2258-VIII від 21.12.2017 року

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності:

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АІМ АУДИТ»
Ідентифікаційний код юридичної особи (аудитора)	21198495
Юридична адреса	03057, місто Київ, вул. Марії Капніст, будинок 2, офіс 228
Інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	ТОВ «АФ «АІМ АУДИТ» включена Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під номером 2013, в тому числі до Розділу IV Реєстру «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	https://aimarketing.info
Дата та номер договору на проведення аудиту	Договір про надання професійних послуг 276/24 від 19.08.2024 року
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	З 19.08.2024 року по 30.05.2025 року

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Бут Оксана Володимирівна (№100396 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності).

Ключовий партнер з аудиту

/Бут Оксана Володимирівна/
(№ 100396 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

**Директор
ТОВ «АФ «АІМ АУДИТ»**



/Конишева Юлія Олександрівна/
(№ 100047 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

Юридична адреса: 03057, місто Київ,
вул. Марії Капніст, будинок 2, офіс 228

30 травня 2025 року

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВІНСТАР"	за ЄДРПОУ	КОДИ
Територія	ОБОЛОНСЬКИЙ	за КАТОТТГ ¹	2024 01 01
Організаційно-правова форма господарювання	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	за КОПФГ	44630056
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	за КВЕД	JA8000000000051439
Середня кількість працівників ²	5		240
Адреса, телефон	Україна, 04074, місто Київ, вул. Резервна, будинок 8, офіс 13	+38(068)-747-07-93	64.99

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31122023 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001			
А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010		
первісна вартість	1011		
знос	1012		
Інвестиційна нерухомість	1015		
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035		
інші фінансові інвестиції	1040		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045		
Відстрочені податкові активи	1050		
Гудвіл	1060		
Відстрочені аквізиційні витрати	1065		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1090		
Інші необоротні активи	1095		
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
виробничі запаси	1101		
незавершене виробництво	1102		
готова продукція	1103		
товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	70	23
за виданими авансами	1135	5	0
з бюджетом	1136		
у тому числі з податку на прибуток	1140	5254	78076
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1145		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1155	1517130	1702805
Інша поточна дебіторська заборгованість	1160		
Поточні фінансові інвестиції	1165	106	2199
Гроші та їх еквіваленти	1166		
готівка	1167	106	2199
рахунки в банках	1170		
Витрати майбутніх періодів	1180		
Частка перестраховика у страхових резервах	1181		
у тому числі в:			

резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	1522565	1783103
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	1522565	1783103

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6625	6625
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
емісійний дохід	1411		
накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	49	124
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	6674	6749
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	4	17
у тому числі з податку на прибуток	1621	4	17
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	1515887	1776337
Усього за розділом III	1695	1515891	1776354
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	1522565	1783103

Керівник

Головний бухгалтер



ЛАНОВА ТЕТЯНА ВАЛЕРІЇВНА

ТРАСКО ТЕТЯНА МИКОЛАЇВНА

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ВІНСТАР"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01
44630056		

за ЄДРПОУ

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 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		
Чисті зароблені страхові премії	2010		
премії підписані, валова сума	2011		
премії, передані у перестрахування	2012		
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:			
прибуток	2090		
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	2165	32
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	(769)	(85)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(137786)	(19646)
в тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190		
збиток	2195	(136390)	(19699)
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	136482	19745
Інші доходи	2240		
в тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	92	46
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-17	-8
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	75	38
збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	92	38

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	440	65
Відрахування на соціальні заходи	2510	99	14
Амортизація	2515		
Інші операційні витрати	2520	230	6
Разом	2550	769	85

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



ЛАНОВА ТЕТЯНА ВАЛЕРІЇВНА

(ініціали, прізвище)

ТРАСКО ТЕТЯНА МИКОЛАЇВНА

(ініціали, прізвище)

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ

44630056

КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

2024

01

01

Підприємство

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ВІНСТАР"**

за ЄДРПОУ

44630056

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2023 р.

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020	34211	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	19	32
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	863213	193284
Інші надходження	3095	11688	25
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	()	()
Праці	3105	(142)	(16)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(96)	()
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(89)	(22)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(4)	()
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	()	()
Витрачання на оплату авансів	3135	()	()
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	()	()
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(672630)	(200846)
Інші витрачання	3190	(245616)	(3348)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(9346)	(10892)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	11535	4412
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			

фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
Інші платежі	3290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	11535	4412
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350	()	()
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	()	()
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2189	(6479)
Залишок коштів на початок року	3405	106	6585
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	2295	106

Керівник

Головний бухгалтер



ЛАНОВА ТЕТЯНА ВАЛЕРІЇВНА

(прізвище)

ТРЯСКО ТЕТЯНА МИКОЛАЇВНА

(прізвище)

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ВІНСТАР"

за ЄДРПОУ

(найменування)

КОДИ

2024

01

01

44630056

Звіт про власний капітал

за 2023 р.

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
Залишок на початок року	4000	6625				49			6674
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	6625				49			6674
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					75			75
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уценка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уценка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	4295					75			75
Залишок на кінець року	4300	6625				124			6749

Керівник

Головний бухгалтер



ЛАНОВА ТЕТЯНА ВАЛЕРІЙВНА

(прізвище)

ТРЯСКО ТЕТЯНА МИКОЛАЇВНА

(прізвище)

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ВІНСТАР"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023

01

01

44630056

Звіт про власний капітал
за

Рік 2022

 р.

Форма № 4						Код за ДКУД		1801005	
Стаття	Код рядка	Заре- строва- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
Залишок на початок року	4000	6625				11			6636
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	6625				11			6636
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					38			38
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	4295					38			38
Залишок на кінець року	4300	6625				49			6674

Керівник

Головний бухгалтер



ЛАНОВА ТЕТЯНА ВАЛЕРІЙНА
(прізвище)

ТРЯСКО ТЕТЯНА МИКОЛАЇВНА
(прізвище)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІНСТАР»

КОД ЄДРПОУ – 44630056

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

СТАНOM НА 31.12.2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ

1. Інформація про Товариство
2. Основи подання фінансової звітності
3. Принципи облікової політики
4. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок
5. Перехід на нові та переглянуті стандарти
6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах
 - 6.1 Капітал
 - 6.2 Нематеріальні активи
 - 6.3 Фінансові інструменти
 - 6.3.1 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості
 - 6.3.1.1 Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю
 - 6.3.1.2 Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості
 - 6.4 Грошові кошти
 - 6.5 Резерви
 - 6.6 Доходи від реалізації
 - 6.7 Адміністративні витрати
 - 6.8 Інші операційні витрати
 - 6.9 Звіт про рух грошових коштів
 - 6.10 Потенційні зобов'язання Товариства
 - 6.11 Цілі та політики управління фінансовими ризиками
 - 6.12 Операції з пов'язаними сторонами
 - 6.13 Події після дати балансу

1. Інформація про Товариство

Найменування юридичної особи :

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІНСТАР»

Місцезнаходження:	Україна, 04074, м.Київ вул. Новозабарська, буд. 2/6, оф.311
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ:	44630056
Дата державної реєстрації:	Зареєстроване Оболонська районна в місті Києві державна адміністрація 22.09.2021 Номер запису: 10000002165599
Види діяльності згідно з КВЕД:	64.19 Інші види грошового посередництва 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний);
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	ФК № B0000435 від 19.11.2021 р

2. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до положень Постанови Кабінету Міністрів № 419 від 28 лютого 2000 року зі змінами від 06 листопада 2019р. на базі Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) на основі правил обліку за початковою вартістю, з урахуванням змін, внесених у вартість активів та зобов'язань на основі їх справедливої вартості. Основні принципи облікової політики, які були використані при підготовці цієї фінансової звітності, викладені нижче. :

Концептуальною основою фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р., є Міжнародні стандарти фінансової звітності

Ця фінансова звітність складена в національній валюті України – гривнях, якщо інше не зазначено в окремих звітах та примітках. Одиниця виміру – тисяча гривень.

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

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);

- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);

1. зрозумілості;
2. доречності (суттєвості);
3. достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
4. зіставності;
5. можливості перевірки, тощо.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску 15 лютого 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

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

Свою діяльність Товариство проводить в Україні.

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.

Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу

Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою залежатиме від ефективності фінансових та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме робитиме Уряд для подолання кризи. У зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Товариства та отримання доходів.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 р.,
- Звіт про власний капітал за 2023 р.,
- Примітки до річної фінансової звітності.

3. Принципи облікової політики

3.1 Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансова звітність Компанії підготовлена у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ), виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

Фінансові звіти складені на основі принципу безперервної діяльності Товариства, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань при звичайному веденні господарської діяльності. Складення фінансових звітів вимагає від управлінського персоналу здійснення попередніх оцінок та припущень. Через невизначеність, властиву здійсненню таких попередніх оцінок, фактичні результати, відображені в майбутніх періодах, можуть базуватися на сумах, що відрізняються від таких попередніх оцінок.

Суттєві критерії визнання та оцінки видів активів та зобов'язань, доходів та витрат які застосовувались при підготовці цих фінансових звітів наведені в наступних примітках.

3.2. Перерахунок іноземної валюти

Фінансова звітність Компанії представлена у гривнях. Гривня є функціональною валютою Компанії.

Операції та залишки

Операції в іноземній валюті спочатку обліковуються у функціональній валюті за курсом, що діяв на дату операції.

Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються за валютним курсом, що діє на звітну дату.

Всі курсові різниці включаються до звіту про прибутки і збитки, за винятком всіх монетарних статей, що забезпечують ефективне хеджування чистої інвестиції в закордонний підрозділ. Вони відображаються у складі іншого сукупного доходу до моменту вибуття чистої інвестиції, коли вони визнаються у звіті про прибутки і збитки.

Немонетарні статті, які оцінюються на основі історичної вартості в іноземній валюті, перераховуються за курсами, чинними на дату їх виникнення. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсами, чинним на дату визначення справедливої вартості.

3.3. Визнання виручки

Виручка визнається в тому випадку, якщо отримання економічних вигод Компанією оцінюється як вірогідне, і якщо виручка може бути надійно оцінена. Виручка оцінюється за справедливою вартістю отриманої винагороди, за вирахуванням знижок, зворотних знижок, а також податків або мита з продажу. Для визнання виручки також повинні виконуватися наступні критерії:

Чисті зміни у справедливій вартості фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Стаття включає в себе зміни у справедливій вартості фінансових активів, призначених для торгівлі, або фінансових активів, віднесених при первісному визнанні в категорію переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і виключає процентний дохід.

Продажі

Виручка від продажу визнається, коли істотні ризики і вигоди від володіння переходять до покупця.

Процентний дохід

Виручка визнається у відповідності до нарахування відсотків (за методом ефективної процентної ставки). Процентний дохід включається до складу виручки від фінансування в звіті про прибутки і збитки.

3.4. Визнання витрат

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Компанії, коли виникає зниження майбутніх економічних вигод, які пов'язані із зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, і які можуть бути надійно оцінені.

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

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

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

Процентні витрати

Процентні витрати за позиками відносяться на витрати в тому звітному періоді, в якому вони були понесені.

3.5. Податки

Податок на прибуток

Відповідно до п.136.1. Закону № 71-VIII базова (основна) ставка податку становить **18 відсотків**.

Податкові активи та зобов'язання з поточного податку за поточні і попередні періоди оцінюються в сумі, що передбачається до відшкодування податковими органами або що передбачаються до сплати податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, - це ставки і законодавство, прийняті або фактично прийняті на звітну дату, у країнах, в яких Компанія веде свою діяльність і створює оподатковуваний дохід.

Поточний податок на прибуток, що відноситься до статей, визнаним безпосередньо у капіталі, визнається у складі капіталу, а не в звіті про прибутки і збитки. Керівництво Компанії періодично здійснює оцінку позиції, відображених у податкових деклараціях, щодо яких відповідне податкове законодавство може бути по-різному інтерпретовано, і в міру необхідності створює резерви.

Відкладений податок

Відкладений податок на прибуток розраховується за методом зобов'язань шляхом визначення тимчасових різниць на звітну дату між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відкладені податкові зобов'язання визнаються за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями, крім випадків, коли:

□ відстрочене податкове зобов'язання виникає в результаті первісного визнання гудвілу, активу або зобов'язання, в ході угоди, яка не є об'єднанням бізнесу, і на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток;

□ стосовно тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні компанії, асоційовані компанії, а також з частками участі у спільній діяльності, якщо материнська компанія може контролювати розподіл у часі зменшення тимчасової різниці, і існує значна ймовірність того, що тимчасова різниця не буде зменшена в осяжному майбутньому.

Відкладені активи з податку на прибуток визнаються за всіма тимчасовими різницями, невикористаними податковими пільгами і невикористаними податковими збитками, у тій мірі, в якій існує значна ймовірність того, що буде існувати оподатковуваний прибуток, проти якого можуть бути зараховані тимчасові різниці, невикористані податкові пільги і невикористані податкові збитки, крім випадків, коли

□ відстрочений актив з податку на прибуток, що відноситься до тимчасової різниці, виникає в результаті первісного визнання активу або зобов'язання, яке виникло не внаслідок об'єднання бізнесу, і яка на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток;

□ стосовно тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні компанії, асоційовані компанії, а також з частками участі у спільній діяльності, відкладені податкові активи відображаються лише тією мірою, в якій є значна ймовірність того, що тимчасові різниці будуть використані в найближчому майбутньому, і матиме місце оподатковуваний прибуток, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату і знижується в тій мірі, в якій досягнення достатнього оподаткованого прибутку, який дозволить використовувати всі або частину відкладених податкових активів, оцінюється як малоімовірне. Невизнані відстрочені податкові активи переглядаються на кожну звітну дату і визнаються в тій мірі, в якій з'являється значна ймовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить використовувати відкладені податкові активи.

Відкладені податкові активи та зобов'язання оцінюються за податковими ставками, які, як передбачається, будуть застосовуватися в тому звітному році, в якому актив буде реалізований, а зобов'язання погашено, на основі податкових ставок (та податкового законодавства), які станом на звітну дату були введені в дію або фактично введені в дію.

Відкладений податок на прибуток, що відноситься до статей, визаним безпосередньо в капіталі, визнається у складі капіталу, а не в звіті про сукупний дохід.

Відкладені податкові активи та відкладені податкові зобов'язання зачитуються один проти одного, якщо є юридично закріплене право заліку поточних податкових активів і зобов'язань, і відкладені податки відносяться до однієї і тієї ж оподатковуваної компанії та податкового органу.

3.6. Фінансові активи

Первісне визнання і оцінка

Товариство визнає фінансовий актив у звіті про фінансовий стан тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною контрактних положень щодо цього фінансового активу.

Фінансові активи, що перебувають у сфері дії МСФЗ(IFRS) 9, класифікуються відповідно як фінансові активи, що оцінюються у подальшому:

- а) за амортизованою собівартістю;
- б) за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- в) за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Фінансові активи спочатку визнаються за справедливою вартістю.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових активів наступним чином залежить від їх класифікації:

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Категорія «фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові активи, призначені для торгівлі, і фінансові активи, віднесені при первісному визнанні в категорію переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Фінансові активи класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні інструменти, включаючи відокремлені вбудовані похідні інструменти, також класифікуються як призначені для торгівлі, за винятком випадків, коли вони визначаються як інструменти ефективного хеджування.

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуються у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості визнаються у складі доходів від фінансування або витрат з фінансування у звіті про сукупний дохід.

Позики і дебіторська заборгованість

Позики і дебіторська заборгованість являють собою непохідні фінансові активи з встановленими або обумовленими виплатами, які не котируються на активному ринку. Фінансові активи такого роду обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація на основі використання ефективної процентної ставки включається до складу доходів від фінансування у звіті про сукупний дохід. Витрати, обумовлені знеціненням, визнаються у звіті про сукупний дохід в складі витрат з фінансування.

Припинення визнання

Фінансовий актив (або, частина фінансового активу або частина Компанії аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися на балансі, якщо:

- ☐ Термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- ☐ Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання з виплати третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі та несуттєвої затримки за «транзитною» угодою; і або (а) Компанія передала практично всі ризики та вигоди від активу, або (б) Компанія не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики та вигоди від активу, але передала контроль над цим активом.

Якщо Компанія передала всі свої права на отримання грошових потоків від активу або уклала транзитну угоду і при цьому не передала, але й не зберігає за собою практично всі ризики та вигоди від активу, а також не передала контроль над активом, новий актив визнається в тій мірі, в якій Компанія продовжує свою участь у переданому активі.

У цьому випадку Компанія також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, збережені Компанією.

Подальша участь, яка приймає форму гарантії за переданим активом, визнається за найменшою з наступних величин: первісної балансової вартості активу або максимальної суми, виплата якої може вимагатися від Компанії.

Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Компанія оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу (настання «випадку понесення збитку»), та піддається достовірній оцінці вплив на очікувані майбутні грошові потоки по фінансовому активу або групи фінансових активів.

Свідчення знецінення можуть включати в себе вказівки на те, що боржник або група боржників відчують істотні фінансові труднощі, не можуть обслуговувати свою заборгованість або невчасно здійснюють виплату відсотків або основної суми заборгованості, а також існує ймовірність того, що ними буде проведена процедура банкрутства або фінансової реорганізації. Крім того, до таких свідчень відносяться дані, що спостерігаються і що вказують на наявність зниження, що піддається оцінці, очікуваних майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом, зокрема, такі як зміна обсягів простроченої заборгованості або економічних умов, що знаходяться в певному взаємозв'язку з відмовами від виконання зобов'язань з виплати боргів.

Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

Відносно фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю, Компанія спочатку проводить окрему оцінку існування об'єктивних свідчень знецінення індивідуально значимих фінансових активів, або сукупно за фінансовими активами, які не є індивідуально значимими. Якщо Компанія визначає, що об'єктивні свідоцтва знецінення індивідуально оцінюваного фінансового активу немає, незалежно від його значущості, вона включає даний актив до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, а потім розглядає дані активи на предмет знецінення на сукупній основі. Активи, окремо оцінюються на предмет знецінення, за якими визнається або продовжує визнаватися збиток від знецінення, не включаються до сукупну оцінку на предмет знецінення.

При наявності об'єктивного свідоцтва понесення збитку від знецінення, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (без урахування майбутніх очікуваних кредитних збитків, які ще не були понесені). Наведена вартість оціночних грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо процентна ставка по позиції є змінною, ставка дисконтування для оцінки збитку від знецінення являє собою поточну ефективну ставку відсотка.

Балансова вартість активу знижується за допомогою використання рахунку резерву, а сума збитку визнається у звіті про сукупний дохід. Нарахування процентного доходу (який відображається як дохід від фінансування у звіті про сукупний дохід) за зниженою балансовою вартістю продовжується, ґрунтуючись на процентній ставці, використовуваної для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення. Процентні доходи відображаються у складі доходів від фінансування у звіті про сукупний дохід. Позики разом з відповідними резервами списуються з балансу, якщо відсутня реалістична перспектива їх відшкодування в майбутньому, а все доступне забезпечення було реалізовано чи передано Компанії. Якщо протягом наступного року сума розрахункового збитку від знецінення збільшується або зменшується зважаючи на будь які події, що сталися після визнання знецінення, сума раніше визнаного збитку від знецінення збільшується або зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо попереднє списання вартості фінансового інструменту згодом відновлюється, сума відновлення визнається у складі витрат з фінансування в звіті про сукупний дохід.

Приведена вартість оціночних грошових потоків дисконтується за первісною ефективною відсотковою ставкою по фінансовому активу. Якщо відсоткова ставка по позиції є змінною, ставка дисконтування для оцінки збитку від знецінення являє собою поточну ефективну ставку відсотка.

3.7. Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка

Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись *методом ефективного відсотка*, за винятком таких:

а) фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Такі зобов'язання, в тому числі похідні фінансові інструменти, які є зобов'язаннями, у подальшому оцінюються за справедливою вартістю;

б) фінансові зобов'язання, що виникають, коли передача фінансового активу не відповідає критеріям для припинення визнання або коли застосовується підхід подальшої участі.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації наступним чином:

Фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Категорія «фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі, і фінансові зобов'язання, визначені при первісному визнанні в якості переоцінюємих за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові зобов'язання класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Ця категорія включає похідні фінансові інструменти, в яких Компанія є стороною за договором.. Виділені вбудовані похідні інструменти також класифікуються як утримувані для торгівлі, за винятком випадків, коли вони визначаються як інструменти ефективного хеджування.

Доходи і витрати по зобов'язаннях, призначеним для торгівлі, визнаються у звіті про прибутки і збитки.

Припинення визнання

Визнання фінансового зобов'язання у звіті про фінансовий стан припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано або строк його дії закінчився.

Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або, якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у звіті про прибутки та збитки.

3.8. Взаємозалік фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання підлягають взаємозаліку, а нетто-сума поданню в звіті про фінансовий стан тоді, коли є здійснення в цей момент юридичне право на взаємозалік визнаних сум, а також намір провести розрахунок на нетто-основі або реалізувати активи і одночасно з цим погасити зобов'язання.

3.9. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів, торгівля якими здійснюється на активних ринках на кожну звітну дату, визначається виходячи з ринкових котирувань або котирувань дилерів (котирування на покупку для довгих позицій і котирування на продаж для коротких позицій), без вирахування витрат по угоді.

Для фінансових інструментів, торгівля якими не здійснюється на активному ринку, справедлива вартість визначається шляхом застосування відповідних методик оцінки. Такі методики можуть включати використання цін нещодавно проведених на комерційній основі угод, використання поточної справедливої вартості аналогічних інструментів; аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі оцінки.

3.10. Основні засоби

Обладнання обліковується за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та/або накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності. Така вартість включає вартість заміни частин обладнання і витрати по позиках у разі довгострокових будівельних проектів, якщо виконуються критерії їх капіталізації. Аналогічним чином при проведенні основного технічного огляду витрати, пов'язані з ним, визнаються в балансовій вартості основних засобів як заміна обладнання, якщо виконуються всі критерії їх капіталізації. Усі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування визнаються у звіті про сукупний дохід у момент понесення. Наведена вартість очікуваних витрат з виведення активу з експлуатації після його використання включається до первісної вартості відповідного активу, якщо виконуються критерії визнання резерву під майбутні витрати.

Амортизація розраховується лінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Списання основних засобів з балансу відбувається при їх вибутті або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигод від використання або вибуття даного активу. Дохід або витрати, що виникають в результаті списання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включаються до звіту про сукупний дохід за звітний рік, в якому актив був списаний.

Ліквідаційна вартість, термін корисного використання та методи амортизації переглядаються і при необхідності коректуються в кінці кожного звітного періоду.

3.11. Оренда

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Оренда ТОВ «Фінансова компанія «ВІНСТАР» приміщення є короткостроковою, тому керівництвом не застосовуються положення МСФЗ (IFRS) 16.

3.12. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Нематеріальні активи, вироблені всередині компанії, за винятком капіталізованих витрат на розробку продуктів, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у звіті про сукупний дохід за звітний рік, в якому він виник.

Строк корисного використання нематеріальних активів може бути або обмеженим або невизначеним.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом цього терміну і оцінюються на предмет знецінення, якщо є ознаки знецінення даного нематеріального активу.

Період і метод нарахування амортизації для нематеріального активу з обмеженим строком корисного використання переглядаються, як мінімум, в кінці кожного звітного періоду. Зміна передбачуваного строку корисного використання або передбачуваної структури споживання майбутніх економічних вигод, втілених в активі, відображається у фінансовій звітності як зміна періоду або методу нарахування амортизації, залежно від ситуації, і враховується як зміна облікових оцінок. Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються у звіті про прибутки і збитки в тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріальних активів.

Амортизація розраховується лінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Дохід або витрати від списання з балансу нематеріального активу вимірюються як різниця між чистою виручкою від вибуття активу та балансовою вартістю активу, та визнаються у звіті про сукупний дохід в момент списання з балансу даного активу.

3.13. Знецінення нефінансових активів

На кожен звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Якщо такі ознаки існують або якщо необхідно виконати щорічне тестування активу на знецінення, Компанія здійснює оцінку очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з таких величин: справедливої вартості активу або підрозділу, що генерує грошові потоки за вирахуванням витрат на продаж, і цінності від використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу за винятком випадків, коли актив не генерує надходження грошових коштів, які, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групами активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається знеціненим і списується до суми очікуваного відшкодування. При оцінці цінності від використання майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою

дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризику, властиві активу.

При визначенні справедливої вартості, за вирахуванням витрат на реалізацію, враховуються недавні ринкові угоди. При їх відсутності застосовується відповідна модель оцінки. Ці розрахунки підтверджуються оціночними коефіцієнтами, котируваннями цін акцій, що вільно обертаються на ринку або іншими доступними показниками справедливої вартості.

Збитки від знецінення по діяльності, що продовжується визнаються у звіті про сукупний дохід у складі тих категорій витрат, які відповідають функції знеціненого активу.

На кожному звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від знецінення активу, за винятком гудвілу, більше не існують або скоротилися. Якщо такі ознаки є, Компанія розраховує відшкодування активу або підрозділу, що генерує грошові потоки. Раніше визнані збитки від знецінення відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу з часу останнього визнання збитку від знецінення. Відновлення обмежено таким чином, що балансова вартість активу не перевищує його очікуваного відшкодування, а також не може перевищувати балансову вартість за вирахуванням амортизації, за якою даний актив визнавався б у випадку, якщо в попередні роки не був би визнаний збиток від знецінення. Таке відновлення вартості визнається у звіті про сукупний дохід.

3.14. Грошові кошти та короткострокові депозити

Грошові кошти та короткострокові депозити в звіті про фінансовий стан включають грошові кошти в банках, в касі і короткострокові депозити з первісним строком погашення 3 місяці або менше.

Для цілей звіту про рух грошових коштів, грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошових коштів і короткострокових депозитів, згідно з визначенням що зазначено вище.

4. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

Датою переходу фінансових компаній в Україні на МСФЗ є 01 січня 2013р. Зважаючи на те, що Компанія була створена в 2019р. застосування МСФЗ відбувалося фактично від дати створення.

5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Принципи облікової політики, застосовані при складанні цієї фінансової звітності, відповідають тим, що застосовувалися Товариством у річній фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.

Починаючи із звітних періодів, що починаються із 01 січня 2023 застосовується МСФЗ (IFRS) 16, який встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – що до оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості

випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Капітал

Станом на 31.12.2023 р. зареєстрований статутний капітал ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІНСТАР» складає :

6 625 (Шість мільйонів шістсот двадцять п'ять грн. 00 коп.).

Учасниками Товариства є:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕКТОРГРАМ"

Код ЄДРПОУ засновника: 44185939

Адреса засновника: Україна, 01042, місто Київ, вул.Брановицького Ігоря, будинок 3, офіс 11

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 6 625 000,00

Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 100%.

Керівництво здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Станом на 31.12.2023 року власний капітал Товариства склав – 6 752 тис. грн

З них: зареєстрований (пайовий) капітал складає 6 625 тис. грн., додатковий капітал складає 3 тис. грн., нерозподілений прибуток складає 124 тис. грн.

6.2 Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2023 р. залишкова вартість нематеріальних активів складає 0 тис. грн.

6.3 Фінансові інструменти

Всі фінансові активи Товариства оцінюються за справедливою вартістю.

Активи

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2023р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2022р., тис. грн.
Поточні активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 199	106
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	23	70
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	78076	5254
Інша поточна дебіторська заборгованість	1702805	1517130
Фінансові інвестиції	-	-
РАЗОМ	1 783 103	1 522 560

Станом на 31 грудня 2023р. справедлива вартість дебіторської заборгованості дорівнює її балансовій вартості. Дебіторська заборгованість складається із заборгованостей за наданими позиками.

Грошові кошти в розмірі 2 199 тис. грн. знаходяться на поточному розрахунковому рахунку ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІНСТАР» № 613226690000026500300923614 в АТ «ОЩАДБАНК» в сумі 2 045 тис. грн. та UA953204780000026508924489557 в АБ "УКРГАЗБАНК в сумі 154 тис грн.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами в сумі 23 тис. грн. складається з Дт рахунку 371 «Розрахунки за виданими авансами» а саме :

Компанія УКРАЇНСЬКА УНІВЕРСАЛЬНА БІРЖА ТОВ код 25158707 заборгованість перед ТОВ «ФК «Вінстар» становить 23 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів в сумі 78 076 тис. грн. складається з Дт рахунку 373 «Розрахунки за нарахованими доходами» а саме:

Компанія АЛІУМ-ПРОМ ТОВ код 41282429 заборгованість перед ТОВ «ФК «Вінстар» становить 16 429 тис. грн., БАГГІ ТОВ код 43086327 заборгованість перед ТОВ «ФК «Вінстар» становить 902 тис. грн., БРЕНДОНС АЙЛЕНД ТОВ код 44132410 заборгованість перед ТОВ «ФК «Вінстар» становить 458 тис. грн., ВИШЕНЬКОВІ САДИ ТОВ код 43760385 заборгованість перед ТОВ «ФК «Вінстар» становить 891 тис. грн., ГЛОБАЛ ДИСТРИБ'ЮШИН КОМПАНІ ТОВ код 44364729 заборгованість перед ТОВ «ФК «Вінстар» становить 29 897 тис. грн., ГРОШИК ТОВ код 44242279 заборгованість перед ТОВ «ФК «Вінстар» становить 1 796 тис. грн., ДЕЙЛТСІ ЛАЙТ ТОВ код 44800266 заборгованість перед ТОВ «ФК «Вінстар» становить 1 688 тис. грн., ДЕЛСВЕН ПЛЮС ТОВ код 44455920 заборгованість перед ТОВ «ФК «Вінстар» становить 372 тис. грн., ДРАЙВ ПЕТРОЛ ТОВ код 44520690 заборгованість перед ТОВ «ФК «Вінстар» становить 16 тис. грн., КОЗАК КВФ ТОВ код 31989148 заборгованість перед ТОВ «ФК «Вінстар» становить 3 266 тис. грн., КОР МЕДІКАЛ ТОВ код 44779617 заборгованість перед ТОВ «ФК «Вінстар» становить 484 тис. грн., ЛЕГІОН 2015 ТОВ код 39775097 заборгованість перед ТОВ «ФК «Вінстар» становить 829 тис. грн., МАРКАДЕЙ ТОВ код 44061544 заборгованість перед ТОВ «ФК «Вінстар» становить 34 тис. грн., МЕЙК ПОІНТ ГРУП ТОВ код 40192130 заборгованість перед ТОВ «ФК «Вінстар» становить 502 тис. грн., НОРТСЛЕЙТ ТОВ код 42101815 заборгованість перед ТОВ «ФК «Вінстар» становить 32 тис. грн., ОЕНЖІ СОЛАР ТОВ код 41649284 заборгованість перед ТОВ «ФК «Вінстар» становить 254 тис. грн., ОЙЛ ПРОДАКШН ТОВ код 39425611 заборгованість перед ТОВ «ФК «Вінстар» становить 2 775 тис. грн., ОПЕНФІР ТОВ код 4410419139425611 заборгованість перед ТОВ «ФК «Вінстар» становить 608 тис. грн., ПАНТЕР ВЕЙС ТОВ код 43908575 заборгованість перед ТОВ «ФК «Вінстар» становить 541 тис. грн., ПОЛЕ-ВОВК ТОВ код 38029136 заборгованість перед ТОВ «ФК «Вінстар» становить 398 тис. грн., САНКЕЙС ТОВ код 44093492 заборгованість перед ТОВ «ФК «Вінстар» становить 405 тис. грн., СИНЕРГІЯ ПАЛИВА ТОВ код 44396834 заборгованість перед ТОВ «ФК «Вінстар» становить 25 тис. грн., СУДОПРОЕКТ КП ТОВ код 40936018 заборгованість перед ТОВ «ФК «Вінстар» становить 35 тис. грн., ТЕРМІОН-ПЛЮС ТОВ код 43245567 заборгованість перед ТОВ «ФК «Вінстар» становить 3 247 тис. грн., ТОВ "ПРОФІ-ТРАНСФЕР" код 32291375 заборгованість перед ТОВ «ФК «Вінстар» становить 10 664 тис. грн., УКРАЇНСЬКА ТОРГОВА ДИСТРИБУЦІЙНА КОМПАНІЯ ТОВ код 44477735 заборгованість перед ТОВ «ФК «Вінстар» становить 1 512 тис. грн., ФЛАНГПРОМ ТОВ код 44482419 заборгованість перед ТОВ «ФК «Вінстар» становить 15 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість в сумі 1 702 805 тис. грн. складається з Дт рахунка 377 «Розрахунки з іншими дебіторами» в сумі 1 800 748 тис. грн., Дт рахунка 631 «Розрахунки з вітчизняними постачальниками» в сумі 17 181 тис. грн., Дт рахунка 6851 «Розрахунки з іншими кредиторами (в національній валюті)» в сумі 38 916 тис. грн., та за вирахуванням Кт рахунку 386 «Інша дебіторська заборгованість» в сумі 154 040 тис. грн. – нараховані резерви.

Зобов'язання

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2023 р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2022 р., тис. грн.
Поточні зобов'язання		
Короткострокові кредити банків	-	-
За розрахунками з бюджетом	17	4
За розрахунками зі страхування	-	-
За розрахунками з оплати праці	-	-

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2023 р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2022 р., тис. грн.
Поточні зобов'язання		
За одержаними авансами	-	-
Поточні забезпечення	-	-
Із внутрішніх розрахунків	-	-
Інші поточні зобов'язання	1776334	1515884
РАЗОМ	1776351	1515888

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2023 року становлять 17 тис. грн. складаються з Кт рахунку 6413 «Розрахунки за податку на прибуток».

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2023 року становлять 1 776 351 тис. грн. складаються з:

Кт рахунку 3771 «Розрахунки з іншими дебіторами (в національній валюті)» які становлять 247 883 тис. грн. заборгованість від БАЙЛЕНС ПРОДАКШН ТОВ код 44573234 по договору ВПВ №31-10/2022-01 від 31.10.2022р. на суму 17 792 тис. грн., БОРИСПІЛЬСЬКИЙ КОМБІКОРМОВИЙ ЗАВОД ТОВ код 42362447 по договору факторингу №ВС/2023/10/27-Ф-1 від 27.10.2023р. на суму 4 339 тис. грн., ВЕЙДЛІНК ТОВ код 43623954 по договору факторингу №ВС-23/12/21-1-ф от 23.12.2021от 23.12.2021 на суму 907 тис. грн., ДЕСМІН ТАЙМ ТОВ код 43488740 по кредитному договору №ВС/2022/04/13-К-1 от 13.04.2022 на суму 2 273 тис. грн., ЕВДА ЕНЕРГО ТОВ код 38147712 по договору ВПВ №GL18NO24303 від 24.08.2023 на суму 11 347 тис. грн., ЗАВОД КИЇВКОМБІКОРМ ТОВ спр.про банк №910/18544/21 від 01.01.2023 на суму 156 750 тис. грн., КЕЛЕШ-ТРЕЙД ТОВ код 42048495 по договору ВПВ(ПБ) №03-02/2023-03 від 20.01.2023 на суму 30 223 тис. грн., КОЗАК КВФ ТОВ код 31989148 по кредитному договору №ВС/2023/03/07-К-1 від 07.03.2023 на суму 2 565 тис. грн., КОЛЧЕСТЕР ІНВЕСТ ТОВ код 42532856 по договору факторингу № ВС/2022/09/02-Ф-1 від 02.09.2022 на суму 11 852 тис. грн., КРЕМЕНЧУЦЬКА ПТАХОФАБРИКА ТОВ код 05387914 за договорами факторингу №ВС/2023/03/10-Ф-1 від 10.03.2023, №ВС/2023/02/21-Ф-1 від 21.02.2023 на суму 9 835 тис. грн.

Кт рахунку 685 «Розрахунки з іншими кредиторами» становлять 1 528 452 тис. грн. з них:

заборгованість перед БОРИСПІЛЬСЬКИЙ КОМБІКОРМОВИЙ ЗАВОД ТОВ по Справі №911/2794/21 на суму 4 857 тис. грн., ВЕКТОРГРАМ ТОВ по договору факторингу №ВС/2022/12/27-Ф-1 від 27.12.2022р. на суму 190 969 тис. грн., ЕНТЕРІКС ТОВ по договору факторингу 361 745 тис. грн., ІНСЕНТІВ ТОВ по договору факторингу №ВС/2022/11/30-Ф від 30.11.2022 на суму 75 000 тис. грн., КОРТЛЕНД ГРУП ТОВ по договору ВПВ №ВПВ2111 від 21.11.2022р. на суму 1 180 тис. грн., ЛАЗУРАКС ТОВ по договору факторингу №ВС/2022/06/01-Ф-1 від 01.06.2022р. на суму 40 303 тис. грн., Ланова Тетяна Валеріївна по договору Повор.фін.доп.без % від 01.01.2022р. на суму 265 тис. грн., МАЛБІ ФУДС ТОВ по договору факторингу №ВС/2023/03/31-Ф-3 від 31.03.2023р. на суму 25 574 тис. грн., МАННТЕЗА ТОВ по договору факторингу №ВС-23/12/21-1-ф від 23.12.2021р. на суму 5 500 тис. грн., МЕНСОРТ ТОВ за договорами факторингу №ВС/2022/10/10-Ф-1 от 10.10.2022р., №ВС/2022/10/10-Ф-2 от 10.10.2022 р., №ВС/2022/10/10-Ф-3 от 10.10.2022 р., №ВС/2022/10/10-Ф-4 от 10.10.2022 р., №ВС/2022/10/10-Ф-5 от 10.10.2022 р., №ВС/2022/10/10-Ф-6 от 10.10.2022 р., №ВС/2022/10/10-Ф-7 от 10.10.2022 р., №ВС/2022/10/10-Ф-8 от 10.10.2022 р. на суму 17 579 тис. грн., РОНАТРЕЙД ТОВ по договору факторингу №ВС/2022/03/15-Ф от 15.03.2022р. на суму 304 300 тис. грн., СТАРВІЛІ ТОВ по договору факторингу № ВС/2022/09/02-Ф-1 от 02.09.2022р. на суму 29 236 тис. грн., ТАЛЬГЕР ІНВЕСТМЕНТ ТОВ по договору факторингу №ВС 20-12/21-ф от 20.12.2021р. на суму 224 319 тис. грн., ТЕРРА-ЛАЙТ ТОВ по договору ВПВ кл № ВС/2022/11/18-ВПВ-1 от

18.11.2022р. на суму 873 тис. грн., ФІНСОЛЕ ФК ТОВ по договору факторингу №ВС/2022/12/16-Ф-1 от 12.12.2022р. на суму 246 752 тис. грн.

6.3.1 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Фінансова компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються 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 та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
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, дисконтовані потоки грошових коштів
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, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня, в разі відсутності інформації, вартість чистих активів емітента пропорційно частки володіння
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

	оцінки, з урахуванням дисконтування в разі довгострокової дебіторської заборгованості		
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

6.3.1.2 Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Дата оцінки	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23
Короткотермінові і депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
Короткотермінова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	1517130	1702805	1517130	1702805
Короткотермінова кредиторська заборгованість	-	-	-	-	1515884	1776334	1515884	1776334

Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості. У 2022 -2023 роках переведень між рівнями ієрархії не було. Фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні підприємства у звітному періоді не відбувались.

6.4 Грошові кошти

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2023р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2022р., тис. грн.
Поточні рахунки	2 199	106

6.5 Резерви

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю. Формування резервів у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) фінансових активів здійснюється на підставі об'єктивного свідчення зменшення корисності. Проте, сам ризик за фінансовим активом зумовлений подіями, що свідчать про зменшення корисності. Об'єктивні свідчення зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також свідчення, на підставі спостережуваної ринкової інформації, які вказують на зниження майбутніх очікуваних грошових потоків, наприклад, зміни в економічних умовах, що корелюють з невиконанням зобов'язань.

Компанія визначає п'ять категорій ризику кредитних операцій з відповідними межами норм резервування по кожній категорії ризику. З метою визначення розміру страхового резерву елементи розрахункової бази страхового резерву класифікуються на основі професійного судження керівника компанії без врахування наявності забезпечення в одну з п'яти категорій ризику:

перша категорія ризику - в діяльності контрагента відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що контрагент повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків у зв'язку з невиконанням контрагентом зобов'язань дорівнює нулю). Строк виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою ще не настав;

друга категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив існування помірної потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює знецінення заборгованості в розмірі від 1 до 20 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 30 до 60 календарних днів;

третя категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив існування серйозної потенційної чи помірної реальної загрози збитків. Характеризується значним кредитним ризиком (вірогідність збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом зобов'язань обумовлює знецінення даного зобов'язання в розмірі від 21 до 40 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 60 до 90 календарних днів;

четверта категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі від 41 до 80 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 90 до 180 календарних днів;

п'ята категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив, що вартість окремого елемента розрахункової бази страхового резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання контрагентом договірних зобов'язань, обумовлює повне знецінення зобов'язання. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає більше 180 календарних днів. (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі від 81 до 100 відсотків)

Сума резерву під договори факторингу визначається за формулою:

Резерв = Балансова Вартість Активу * Середня відсоткова ставка по кредитах * Час з останнього надходження коштів по договору – Дисконт – Отримана Премія.

У разі від'ємного значення резерв не нараховується.

У разі якщо дисконт по договору перевищує 10% балансової вартості фінансового активу такий актив вважається ризикованим і сума резерву під такі договори факторингу визначається за формулою:

Резерв= Балансова Вартість Активу * Середня відсоткова ставка по кредитах * Час з останнього надходження коштів по договору – Отримана Премія.

Компанія в 2023 році нараховувала резерви в розмірі 134 430 тис. грн.

6.6 Доходи від реалізації

Найменування показника	За рік 2023 р.	За рік 2022 р.
Дохід від реалізації послуг в межах митної території України	-	-
Інші операційні доходи	2 165	32
Інші фінансові доходи	136 482	19 745
Інші доходи	-	-
РАЗОМ	138 647	19 777

Інші операційні доходи за 2023 рік дохід від операційної діяльності та доходи від нарахування відсотків по виданим кредитам складають 2 165 тис. грн.

Інші фінансові доходи за 2023 рік складають 136 482 тис. грн. дохід від операційної діяльності та доходи від нарахування відсотків по виданим кредитам

6.7 Адміністративні витрати

Склад адміністративних витрат наведений у таблиці:

Найменування показника	За рік 2023 р.	За рік 2022 р.
Плата за розрахунково касове обслуговування	13	6
Суборенда приміщення	40	-
Нарахована заробітна плата співробітникам	440	65
Відрахування на соціальні заходи	98	14
Бухгалтерські та аудиторські послуги	75	-
Інші	103	-
Разом адміністративні витрати	769	85

6.8 Інші операційні витрати

Склад інших операційних витрат наведений у таблиці:

Найменування показника	За рік 2023 р.	За рік 2022 р.
Нарахування резерву	134 430	19 643
Інші	3356	3
Разом	137 786	19 646

6.9 Звіт про рух грошових коштів за період з 01.01.2021р. по 31.12.2021 р.

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

(тис. грн.)

Найменування показника	За рік 2023 р.	За рік 2022 р.
1.Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	19	32
Надходження фінансових установ від повернення позик	863 213	193284
Інші надходження	11 688	25
Витрачання на оплату :		
Праці	(142)	(16)
Відрахування на соціальні заходи	(96)	()
Зобов'язань з податків і зборів	(89)	(22)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(4)	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	()	()
Витрачання на оплату авансів	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(672 630)	(200846)
Інші витрачання	(245 616)	(3348)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	(9 346)	(10891)
2.Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від отриманих : відсотків	11 535	4412

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	11 535	4412
3.Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від :власного капіталу		-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	2 189	(6479)
Залишок коштів на початок року	106	6585
Залишок коштів на кінець року	2 199	106

6.10 Потенційні зобов'язання Товариства

а) Розгляд справ у суді.

Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво Товариства вважає, що не має підстав очікувати суттєвих збитків в зв'язку із судовими справами та відповідно відсутня необхідність в формуванні резервів у фінансовій звітності.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2023 року не існує непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Товариство своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

в) дотримання особливих вимог.

Договори, укладені Товариством, не містять особливих вимог щодо дотримання певних умов.

г) активи в заставу не надавались.

6.11 Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

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

Ринковий ризик

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

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

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Оскільки Товариство не мало активів та зобов'язань в іноземній валюті, то активи та зобов'язання не були чутливими до валютного ризику і потенційні зміни не вимірювались.

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

Станом на 31.12.2023 р. Товариство не мало на балансі активів та зобов'язань, яким притаманний відсотковий ризик.

Ризик ліквідності

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

Фінансова Компанія здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Фінансова Компанія аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Метою Фінансової Компанії є підтримка балансу між безперервністю фінансування та гнучкістю.

У наведеній нижче таблиці представлена узагальнена інформація по платежам за зобов'язаннями Фінансової Компанії в розрізі строків погашення цих зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість (тис.) в тому числі:						
- за товари роботи послуги	-	-	-	-	-	-
- розрахунками з бюджетом	-	4	-	-	-	4
- розрахунки зі страхування	-	-	-	-	-	-
- розрахунками з оплати праці	-	-	-	-	-	-
- за одержаними авансами	-	-	-	-	-	-
- Інші поточні зобов'язання	-	-	1515884	-	-	1515884
- Із внутрішніх розрахунків	-	-	-	-	-	-
- Поточні забезпечення забезпечення	-	-	-	-	-	-
Всього	-	4	1515884	-	-	1515888
Станом на 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість (тис.),						

- розрахунки зі страхування	-	-	-	-	-	-
- розрахунками з бюджетом	-	17	-	-	-	17
- за одержаними авансами	-	-	-	-	-	-
- Інші поточні зобов'язання	-	-	1776334	-	-	1776334
- Із внутрішніх розрахунків	-	-	-	-	-	-
- Поточні забезпечення	-	-	-	-	-	-
Всього:	-	17	1776334	-	-	1776351

У наведеній нижче таблиці представлена узагальнена інформація в розрізі строків погашення дебіторської заборгованості Фінансової Компанії.

Станом на 31 грудня 2021 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна дебіторська заборгованість (тис.) в тому числі:						
- за товари роботи послуги	-	-	-	-	-	-
- за виданими авансами	-	-	-	-	-	-
- з бюджетом	-	5	-	-	-	5
- за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	5254	-	-	5254
- Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	1517130	-	-	1517130
Всього	-	5	1522384	-	-	1522389
Станом на 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна дебіторська заборгованість (тис.) в тому числі:						
- за товари роботи послуги	-	-	-	-	-	-
- за виданими авансами	-	-	-	-	-	-
- з бюджетом	-	-	-	-	-	-
- за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	78076	-	-	78076
- Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	1702805	-	-	1702805
Всього:	-	5	1780881	-	-	1780886

До заходів з мінімізації впливу загального фінансового ризику (ризика банкрутства) установи відносять контроль за фінансовим станом підприємства, якістю його активів, структурою капіталу й відповідне коригування у разі появи ознак їх погіршення.

Заходи з мінімізації впливу кредитного ризику:

встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах установи;

диверсифікацію структури дебіторської заборгованості установи;

аналіз платоспроможності контрагентів;

здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах установи простроченої дебіторської заборгованості.

Заходи з мінімізації впливу ринкового ризику:

диверсифікацію портфелю фінансових інструментів, чутливих до зміни відсоткових ставок, за видами цінних паперів, строками погашення, емітентами, галузями;

хеджування активів, чутливих до зміни відсоткових ставок.

Заходи з мінімізації впливу ризику ліквідності:

збалансованість активів установи за строками реалізації з її зобов'язаннями за строками погашення;

утримання певного обсягу активів установи в ліквідній формі;

встановлення внутрішнього обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності установи;

збалансування вхідних та вихідних грошових потоків.

6.12 Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважаються сторони, які перебувають під спільним контролем або коли одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону або чинити на неї істотний вплив у процесі прийняття фінансових та управлінських рішень, як це визначено МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін». При визначенні того факту чи є сторони пов'язаними до уваги приймається характер взаємовідносин сторін, а не тільки їх юридична форма. Пов'язані сторони можуть вступати в операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від цін і умов угод між непов'язаними сторонами.

Пов'язаними сторонами Товариства є:

1. Товариство з обмеженою відповідальністю "Вектограм", (код ЄДРПОУ засновника: 44185939), адреса засновника: Україна, 01042, місто Київ, вул. Брановицького Ігоря, будинок 3, офіс 11;

2. Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) юридичної особи ТОВ " Вектограм " (код ЄДРПОУ 44185939) – КОМПАНІЄНКО СЕРГІЙ ВАЛЕРІЙОВИЧ, країна громадянства Україна.

3. Керівник ТОВ «ФК ВІНСТАР» - ЛАНОВА ТЕТЯНА ВАЛЕРІЇВНА.

Директором ТОВ «ФК ВІНСТАР» була внесена поворотна фінансова допомога в сумі 265 тис. грн.

Загальний фонд оплати праці в 2023 році склав 440 тис. грн., з них пов'язаним особам – 120 тис. грн.

Операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності протягом 2023 р. не здійснювались.

6.13 Події після дати балансу

Після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності Товариством не відбувалось подій, які б могли мати суттєвий вплив на його господарську діяльність.

Керівник

ТОВ «ФК «ВІНСТАР»

Головний бухгалтер



Ланова Тетяна Валеріївна

Гряско Тетяна Миколаївна

Прошито, пронумеровано та
скріплено печаткою
Двадцять три аркуша.
Директор ТОВ «АФ «АІМ
АУДИТ» Конишева Ю.О.

