
ТОВ «КАПІТАЛ - М»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2023 РІК (у тисячах українських гривень)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КАПІТАЛ - М»

Примітки до фінансової звітності згідно з МСФЗ
за 2023 рік

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПІДПРИЄМСТВО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПІТАЛ - М» (далі - «Товариство») (код ЄДРПОУ 42653548) зареєстроване 28 листопада 2018 року здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України.

10 січня 2019 року Товариство зареєстроване Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг) як фінансова установа. Рішення про видачу свідоцтва № 47 серія ФК номер 1155, реєстраційний номер 13103896.

Відповідно до Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) Товариство отримало ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме:

- надання послуг з фінансового лізингу

Ліцензія видана згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг №259 від 26.02.2019 року.

Органами Управління Товариства є Загальні Збори Учасників Товариства.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює генеральний директор – виконавчий орган.

- Засновниками Товариства є фізичні особи МАРІСЕНКОВА АНАСТАСІЯ ЮРІЇВНА з 85 % статутного капіталу, що складає 4 250 тис. грн., та ПОНОМАРЕНКО ОЛЬГА ВОЛОДИМИРІВНА з 15 % статутного капіталу, що складає 750 тис. грн.;

Статутний капітал станом на 31.12.2023р. складає 5 000 000 грн.

Види діяльності за КВЕД

Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва;

Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг (основний);

Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування;

Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

Станом на 31.12.2023 року середня кількість працівників склала 1 особа.

Місцезнаходження офісу Товариства: Україна, 84200, Донецька область, м. Дружківка, вул. Козацька, будинок 68.

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника, якщо засновник - юридична особа: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, місце проживання, а також повне найменування та ідентифікаційний код (для резидента) засновника юридичної особи, в якому ця особа є кінцевим бенефіціарним власником (контролером), або інформація про відсутність кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника

МАРІСЕНКОВА АНАСТАСІЯ ЮРІЇВНА

Країна громадянства бенефіціара: Україна, Країна реєстрації: Україна
Адреса бенефіціара: Україна, 84301, Донецька обл., Краматорський р-н, місто Краматорськ,
вул. Стуса Василя, будинок 35, квартира 38
Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив
Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній
особі: 85

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Заява про відповідність керівництва

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2023 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПІТАЛ - М» (надалі –«Товариство») та результати його діяльності за 2023 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансового стану Товариства та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, Товариство застосовувало належну облікову політику, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ця фінансова звітність затверджується керівництвом Компанії.

2.2. Дата затвердження фінансової звітності до випуску

Дана фінансова звітність затверджена до випуску генеральним директором Товариства 28 лютого 2023 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її остаточного затвердження до випуску.

08 січня 2024 року Національний банк України надає роз'яснення щодо складання фінансової звітності за 2023 рік з урахуванням того, що в Україні подовжено дію воєнного стану.

Суб'єкти господарювання під час подання та оприлюднення фінансової звітності за 2023 рік керуються вимогами Закону України від 03 березня 2022 № 2115-ІХ «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» (зі змінами).

Також звертаємо увагу, що на сьогодні на розгляді Верховної Ради України перебуває законопроект «Про внесення змін до Закону України «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни», який скасовує пільги, щодо подання та оприлюднення фінансової звітності та передбачає, що суб'єктам господарювання необхідно буде подати фінансову звітність разом з аудиторським звітом за всі звітні періоди, за які не було подано таку фінансову звітність, протягом трьох місяців з дня набрання чинності цього Закону.

(у тисячах українських гривень)

Враховуючи продовження воєнного стану, суб'єкти господарювання мають розкривати в примітках до фінансової звітності інформацію про вплив наслідків військової агресії російської федерації (інформація може бути розкрита в одній примітці або в декількох примітках з перехресним посиланням).

Суб'єкти господарювання розкривають інформацію щодо фактичного та передбачуваного впливу вторгнення росії в Україну на фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів, а також про ризики та невизначеності, що спричинені цим вторгненням.

Ці розкриття стосуються насамперед інформації щодо:

- безперервності діяльності та припиненої діяльності;
- суджень, оцінок, припущень та невизначеності;
- резервів під очікувані кредитні збитки згідно з МСФЗ 9;
- зменшення корисності активів згідно з МСБО 36;
- справедливої вартості за МСФЗ 13;
- обтяжливих умов договорів;
- оцінки зобов'язань, зокрема, вплив виконання спеціальних умов за договорами;
- поступок до орендної плати та інших модифікацій згідно з МСФЗ 16;
- державних грантів та інших видів допомоги.

Суб'єкти господарювання під час підготовки річної фінансової звітності здійснюють аналіз впливу прийнятих нових МСФЗ/змін до МСФЗ, обов'язкових до застосування у звітному періоді та тих, більш ранне застосування яких заохочуються/дозволено, та розкривають інформацію про вплив на облікову політику та показники фінансової звітності, якщо нові/змінені МСФЗ призвели до суттєвих змін.

2.3. Основа підготовки

Законодавчою основою застосування Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (в подальшому – МСФЗ) є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», який було внесено відповідні зміни.

Незалежно від застосовуваного пакету стандартів товариство зобов'язане виконувати норми Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і Порядку подання фінансової звітності, а також нормативно-правові акти щодо документального забезпечення записів у бухгалтерському обліку, проведення інвентаризації тощо.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період з 01 січня по 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2023 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Протягом звітного періоду та під час складання цієї фінансової звітності Компанія використовувала нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності і є обов'язковими для застосування у звітному періоді, 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.

ТОВ «КАПІТАЛ - М»**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

ЗА 2023 РІК

(у тисячах українських гривень)

ТОВ "КАПІТАЛ-М" відображало у періоді за 2023 рік бухгалтерський облік відповідно до МСБО і на їх основі було складено фінансову звітність за МСФЗ.

Фінансова звітність за МСФЗ, що складена за 2023 рік, містить інформацію:

- в Звіті про фінансовий стан станом на: 31.12.2023 року;
- в Звіті про сукупний дохід за: 2023 рік;
- в Звіті про рух грошових коштів за: 2023 рік;
- в Звіті про зміни у власному капіталі за: 2023 рік;
- в відповідних примітках, в тому числі порівняльну інформацію.

Вони є повним пакетом звітності складеної відповідно до МСФЗ.

2.4. Застосовані принципи складання фінансової звітності

Принцип	Визначення
Обачності	Згідно з яким методи оцінки, що застосовуються в бухгалтерському обліку, повинні запобігати зниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Товариства
Повне висвітлення	Фінансова звітність Товариства містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій та подій, яка може вплинути на рішення, що приймаються на її основі
Автономність	Товариство розглядається як юридична особа, що відокремлена від власників. Тому особисте майно і зобов'язання власників не повинні відображатись у фінансовій звітності підприємств.
Послідовність	Передбачає постійне (із року в рік) застосування Товариством обраної облікової політики. Зміна облікової політики повинна бути обґрунтована і розкрита у фінансовій звітності
Безперервність	Передбачає оцінку активів і зобов'язань Товариства, виходячи з припущення, що його діяльність триватиме далі
Нарахування відповідності доходів і витрат	Для визначення фінансового результату звітного періоду слід зіставити доходи звітного періоду з витратами, які були здійснені для отримання цих доходів. При цьому доходи і витрати відображаються в обліку і звітності у момент їх виникнення, незалежно від часу надходження і сплати грошей
Перевалювання сутності над формою	Операції повинні обліковуватись відповідно до їх сутності, а не лише виходячи з юридичної форми
Історичні (фактичної) собівартості	Визначає пріоритет оцінки активів, виходячи з витрат на їх виробництво та придбання
Єдиний грошовий вимірник	Передбачає вимірювання та узагальнення всіх операцій підприємства у його фінансовій звітності в єдиний грошовий одиниці

Періодичності

Припускає розподіл діяльності підприємства на певні періоди часу з метою складання фінансової звітності

2.5. Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність надана в українській гривні, що є функціональною валютою Товариства. Вся фінансова інформація, надана в українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше.

2.6. Частота надання та звітний період фінансової звітності

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

2.7. Порівняльна інформація

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

2.8. Припущення про безперервність діяльності

Одним із ключових питань в умовах воєнного стану є застосовність припущення про безперервність діяльності. Відповідно до пунктів 25 та 26 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» під час складання фінансової звітності суб'єкта господарювання має оцінювати здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі, тобто управлінський персонал враховує всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше протягом наступних 12 місяців від дати звітності, але не обмежуючись цим періодом.

Ця фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

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-IX, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 16 листопада 2023 року строком на 90 діб.

Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

2.9. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2023 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

Лише прямі збитки від війни інфраструктурі України перевищили 150 млрд USD, а загальні 1 трлн USD.

Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

Динаміка ВВП

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

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

У 2023 році Україна створила власний Український морський коридор до чорноморських портів Одеської області. Це дозволило поступово нарощувати не тільки експорт зернових, але і відновити морський експорт інших товарів, а також поновити морський імпорт.

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

Високі врожаї також несуть певні виклики — важливим є збереження логістичних можливостей для експорту продовольства. Наприкінці 2023 року морський експорт зернових та олійних через Український морський коридор вийшов на пікові показники Зернової угоди.

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

Монетарний та фінансовий сектори

Гривня

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

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

Інфляція

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%.

Бюджет

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

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

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

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

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

У 2023 році уряд залучив 566 млрд грн через ОВДП — більш ніж удвічі більше, ніж у 2022. Зкоротився і фіскальний розрив. У 2022 році уряд витратив на погашення попередніх випусків ОВДП на 133 млрд грн більше, ніж вдалося залучити від випуску нового внутрішнього боргу; у 2023 ж вдалося рефінансувати погашення старого боргу та залучити зверху ще 196 млрд гривень. Втім, якщо ж порівняти надходження від нових випусків ОВДП за рік з витратами на погашення боргу за ОВДП та видатками з бюджету на його обслуговування, то різниця все ще залишалася негативною (3 млрд гривень).

Фінансовий сектор

Протягом 2023 року облікова ставка зменшилась з 25% до 15%. Дохідність однорічних гривневих військових облігацій зменшилась до 17,55%. Середні ставки за депозитами фізичних осіб (UIRD) зменшилися до коридору 13-14%, але перевищують рівень інфляції.

Обсяг депозитів домогосподарств залишився незмінним для строкових депозитів у гривні та зменшився для депозитів на вимогу. З іншого боку, строкові вклади в іноземній валюті продемонстрували зростання.

Кредити резидентам трохи зросли, але загалом залишаються на низькому рівні. З ризиками війни, які все ще існують, кредити майже навряд чи суттєво покращаться без державної підтримки або страхування воєнних ризиків.

(у тисячах українських гривень)

У 2022 році через суттєве зменшення кредитування і зниження попиту на банківські послуги загалом, а також через переоцінку своїх активів у зв'язку з бойовими діями та окупацією, банківські прибутки знизились.

Натомість 2023 рік для банків був екстремально доходним через монетарну політику, що передбачала високі ставки за депозитними сертифікатами НБУ. Щоб профінансувати державні оборонні видатки, був запроваджений тимчасовий підвищений податок на прибутки банків: 50% у 2023 та 25% у 2024-2025 роках.

Міграція та ринок праці

За консервативними оцінками, до половини довоєнного населення України, або щонайменше 20 млн людей, безпосередньо задіяні в активні міграційні процеси, спричинені російською агресією.

Приблизно 8 млн українців, знайшли безпечний прихисток у країнах Європи, з них 5 млн отримали тимчасовий захист в одній з приймаючих країн. Половина від усіх українських біженців осіли у Польщі та Німеччині. Вимушено переміщені українці за кордоном – переважно жінки та діти до 18 років. До 6,5 млн українців є внутрішньо переміщеними особами (ВПО).

Від початку повномасштабного вторгнення Держстат не публікує даних щодо безробіття. Дослідницька агенція Info Sapiens робить власні оцінки його рівня. Протягом усього 2023 рок зберігався тренд на стале зниження безробіття. Водночас під кінець року безробіття все ще було у півтора-два рази вищим за рівень початку 2022, перед повномасштабним вторгненням. Протягом 2023 незмінно 20-25 відсотків опитаних Info Sapiens повідомляли, що економлять на їжі — це орієнтовно збігається з оцінкою бідності в Україні від Світового банку.

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

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

З одного боку, вакансій на ринку в цілому стало більше; з іншого боку — охочих зайняти ці вакансії вже не так багато. Ринок стабілізувався після первинного шоку повномасштабної війни та поступово адаптується до структурних змін в економіці. Водночас вільних робочих рук в Україні дедалі менше: значна частина українців перебувають за кордоном, а близько мільйона чоловіків та жінок боронять країну у лавах Сил оборони.

Судження щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі

Керівництво Товариства усвідомлює ризики, які виникли з початком бойових дій на території України та можуть продовжувати зберігатися/збільшуватися під час війни.

Водночас на дату подання цієї фінансової звітності важко спрогнозувати тривалість і масштаб бойових дій в Україні. Продовження бойових дій та воєнного стану призведе до продовження діючих адміністративних обмежень Національним банком України, які були прийняті з початку введення військового стану в країні, а також можливі зміни або введення додаткових адміністративних обмежень з боку української влади. Крім того, продовження бойових дій може призвести до дефіциту людських ресурсів.

Ці умови вказують на існування значних невизначеностей, які можуть поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність.

(у тисячах українських гривень)

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності та не містить жодних коригувань, які були б необхідними, якби Товариство не могла продовжувати свою діяльність.

Незважаючи на те, що керівництво вважає, що воно вживає належних заходів для підтримки стабільності бізнесу Товариства в поточних обставинах, поточне нестабільне бізнес-середовище та продовження військових дій в Україні можуть негативно вплинути на результати та фінансовий стан Товариства у спосіб, який зараз неможливо визначити.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництвом впливу українського ділового середовища на діяльність і фінансовий стан Товариства. Майбутнє бізнес-середовище може відрізнятись від оцінки керівництва.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

2.10. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значиться: специфіка діяльності організації, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості Товариством обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи становить 5% (поріг суттєвості).

Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 5% від об'єктів обліку, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

2.11. Взаємозаліки активів

Товариство у періоді 2023 рік не проводило операції взаємозаліку активів та зобов'язань, та доходів і витрат.

2.12. Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за 2023 рік, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до операцій та є обов'язковими для застосування при складанні фінансової звітності, починаючи з 1 січня 2023 р. Розкриття впливу нових МСФЗ з ефективною датою 01.01.2023р., або пізніше, а саме:

з 01 січня 2023 року набрав чинності

новий МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти” (далі – МСФЗ 17).

МСФЗ 17 прийнятий на заміну МСФЗ 4 та спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів. МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими контрактами. Ця інформація використовується користувачами фінансової звітності для оцінки впливу таких контрактів на фінансове становище, фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання. Перехід на МСФЗ 17 здійснюється ретроспективно.

Суб'єкт господарювання не застосовує МСФЗ 17 до договорів фінансової гарантії, крім тих випадків, коли емітент раніше прямо заявляв про те, що вважає такі договори страховими контрактами й використовував облік, що застосовується до страхових контрактів; страхових контрактів, за якими суб'єкт господарювання є держателем страхового полісу, якщо такі контракти не є при цьому контрактами перестраховування, що утримуються (пункт 7 МСФЗ 17).

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та перестрахових контрактів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад, чи є страхові контракти обтяжливими);
- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

Суб'єкт господарювання має застосовувати МСФЗ 17 до:

- випущених ним договорів страхування, включаючи договори перестраховування;
- утримуваних ним договорів перестраховування;
- випущених ним інвестиційних контрактів з умовами дискреційної участі, за умови, що суб'єкт господарювання також випускає договори страхування.

Інші зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01 січня 2023 року:

Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" та до Положення з практики МСФЗ 2 "Здійснення суджень про суттєвість";

Зміни до МСБО (IAS) 8 "Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки" – "Визначення облікових оцінок";

Зміни до МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток", документ "Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в наслідок однієї операції";

Зміни до МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" – "Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9";

Зміни до МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток" – "Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента" (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023).

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" спрямовані на допомогу суб'єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз'яснення, яким чином суб'єкти господарювання мають застосовувати концепцію "суттєвості" у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик.

Інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності

загального призначення, складеної на основі цієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретну звітність суб'єкта господарювання.

Інформація про облікову політику, яка пов'язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття. Суб'єкт господарювання не повинен розкривати в обліковій політиці стандартизовану інформацію або дублювати вимоги МСФЗ. Визначення того, чи є інформація про облікову політику суттєвою чи ні, потребує використання суджень і може призвести до додаткових зусиль, зокрема в рік прийняття змін.

Декілька аспектів, коли інформація про облікову політику може бути суттєвою, зокрема: суб'єкт господарювання змінив свою облікову політику протягом звітного періоду та ця зміна призвела до суттєвої зміни інформації у фінансовій звітності; суб'єкт господарювання обрав облікову політику з одного або кількох варіантів, дозволених МСФЗ; облікова політика була розроблена згідно з МСБО 8 за відсутності відповідного МСФЗ; облікова політика пов'язана зі сферою, щодо якої суб'єкт господарювання зобов'язаний застосовувати судження або припущення під час визначення облікової політики, і суб'єкт господарювання розкриває інформацію про ці судження або припущення; бухгалтерський облік операцій є складним, і інакше користувачі фінансової звітності суб'єкта господарювання не зрозуміли б ці суттєві операції.

Зміни до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці.

Різниця між обліковою політикою та обліковими оцінками є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовуються перспективно.

Зміни до МСБО 8 також уточнюють взаємозв'язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб'єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети.

Суб'єкт господарювання застосовує методи оцінювання та вхідні дані для розроблення облікової оцінки.

Методи оцінювання включають методи наближеного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків під час застосування МСФЗ 9) та методи вартісного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання під час застосування МСФЗ 13).

Зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Суб'єкт господарювання розкриває інформацію про характер та суму зміни в обліковій оцінці, яка впливає на поточний період або, за очікуванням, впливатиме на майбутні періоди, за винятком, коли такий вплив неможливо оцінити. Якщо інформацію про розмір впливу на майбутні періоди не розкрито у зв'язку з неможливістю його оцінки, суб'єкт господарювання розкриває інформацію про цей факт.

ТОВ «КАПІТАЛ - М»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2023 РІК

(у тисячах українських гривень)

Зміни до МСБО 12 "Податки на прибуток" уточнюють, як суб'єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахованих тимчасових різниць. Отже, усім суб'єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

а) визнати відстрочений податковий актив у тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають податкуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

- i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та
- ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та

б) визнати кумулятивний вплив першого застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента капіталу) на цю дату.

Для зобов'язання з оренди та зобов'язання з вибуття відповідні відстрочені податкові активи та зобов'язання мають бути визнані з початку раннього з представлених порівняльних періодів, при цьому будь-який сукупний ефект має бути визнаний як коригування нерозподіленого прибутку або інших компонентів капіталу на цю дату.

Операція може призвести до первісного визнання активів та зобов'язань та на момент здійснення операції не впливає на обліковий або оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар зазвичай визнає орендне зобов'язання та відповідну суму, як частину вартості активу з права користування. Залежно від застосованих норм податкового законодавства можуть виникати в такій операції рівні оподатковувани та тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню під час первісного визнання активу чи зобов'язання.

Зміни до МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток" – "Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента". Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР).

З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";

Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";

Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – “Орендне зобов’язання в операціях продажу та зворотної оренди”;

Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника”;

Зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”.

Уточнено, що зобов’язання класифікується як непоточне, якщо суб’єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб’єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов’язання залежить від виконання суб’єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб’єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов’язання не впливає ймовірність того, що суб’єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами” передбачають, що, суб’єкт господарювання може класифікувати зобов’язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб’єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов’язань обумовлене виконанням суб’єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов’язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб’єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов’язаних зобов’язань;

б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб’єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб’єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

Зміни до МСФЗ 16 “Оренда” пояснюють, як суб’єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотню оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб’єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-

продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників” передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості” є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Стандарти зі сталого розвитку

ТОВ «КАПІТАЛ - М»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2023 РІК

(у тисячах українських гривень)

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

- МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);
- МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб’єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб’єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.

Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:

- впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);
- розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);
- єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);
- окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імplementована в законодавство України шляхом внесення змін Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно.

Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб’єкта господарювання, зокрема така інформація:

- опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов’язаних із питаннями сталого розвитку;
- опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;
- інформація про існування схем заохочення, пов’язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;
- опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.

Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.

Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, то таким суб'єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження.

У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.

На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочинати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

Таксономія фінансової звітності.

Товариство, у зв'язку з наявним обов'язком складати фінансову звітність за МСФЗ, з 01.01.2020 року мало вперше подати її в електронному XBRL-форматі до Системи фінансової звітності (frs.gov.ua). Але остання не запрацювала в повному обсязі, і в більшості своїй підприємства України не мали можливості виконати вимоги законодавства, не зі своєї вини. Щоб підприємствам не довелося безвинно відповідати, законодавці вирішили на рік відтермінувати подання звітності в новому форматі.

9 квітня 2021 року на засіданні Комітету з управління системою фінансової звітності було схвалено електронний формат Таксономії UA XBRL МСФЗ 2020 року (v.1.2) для використання суб'єктами звітування при складанні фінансової звітності в електронному форматі за 2020 рік та проміжної фінансової звітності в 2021 році.

Електронний формат Таксономії UA XBRL МСФЗ 2020 року (v.1.2) оприлюднений на офіційних сайтах НКЦПФР (www.nssmc.gov.ua), НБУ (www.nbu.gov.ua), Міністерства фінансів України (www.mof.gov.ua) та на офіційному сайті Системи фінансової звітності (www.frs.gov.ua).

Про старт кампанії з подання до ЦЗФЗ фінансової звітності, складеної на основі Таксономії UA XBRL МСФЗ 2020 року в єдиному електронному форматі, регулятором (НКЦПФР) було повідомлено на офіційному сайті після завершення налаштування системи.

Вперше фінансову звітність на основі Таксономії МСФЗ за міжнародним стандартом XBRL Товариством було складено у 2021 році.

Нові поправки, що набули чинності з 01.01.2021: МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), етап 2., МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування». Вимоги МСФЗ 17 не поширюються на Товариство, у зв'язку з тим, що Товариство не здійснює страхову діяльність.

Товариство застосовує всі МСФЗ, які набули чинності до, або з 01.01.2023 року. Поправки та зміни до МСФЗ, що внесені, не вплинули на фінансову звітність за 2023 року.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені чи оновлені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності товариством, ТОВ "КАПІТАЛ-М" має намір використовувати з дати їх

(у тисячах українських гривень)

вступу в дію. Вплив, який буде мати таке перше застосування цих МСФЗ на фінансову звітність не можна зараз обґрунтовано оцінити.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітів періодів.

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної (фактичної) собівартості, за винятком фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Концептуальна основа

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія розпочала й буде здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним, враховуючи належний рівень достатності капіталу.

Компанія веде свій бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться у відповідності до нормативно-правових актів України.

Фінансова звітність Компанії за 2023 рік, відображає його фінансовий стан на 31.12.2023 року, фінансові результати та рух грошових коштів за 2023 рік, що закінчився на зазначену дату, а також іншу пояснювальну інформацію, на основі Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і є для Товариства прийнятною концептуальною основою загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

3.2. Загальні положення щодо 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.

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансової звітності. На протязі звітного періоду змін до облікової політики не вносилося.

3.2.1. Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика Компанії встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Компанією для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Компанії – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Компанії будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними

актами НБУ, обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Компанії, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Облікова політика, розроблена відповідно до МСФЗ, і базується на наступних принципах:

– *Безперервність* — Компанія розглядається як діюче, що продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому;

– *Обачність* — при формуванні попередньої звітності Компанія застосовує методи оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищується, а зобов'язання та/або витрати не занижуються;

– *Превалювання сутності над формою* — операції та інші події відображаються відповідно до їх сутності та фінансової реальності, але не лише з їх юридичної форми;

– *Повне висвітлення* — попередня фінансова звітність Компанії містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки діяльності Товариства;

– *Послідовність* — Компанія зберігає подання та класифікацію статей у попередній фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки:

а) не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8;

б) МСФЗ не вимагає зміни в поданні;

– *Нарахування та відповідність* — елементи попередньої фінансової звітності (активи, зобов'язання, власний капітал, дохід та витрати) визнаються тоді коли вони відповідають визначенню критеріям визнання, описаних в даній обліковій політиці, та відображаються в фінансовій звітності тих періодів, до яких вони належать.

Обрана Компанією облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;

- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;

- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;

- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;

- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;

- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;

- встановлює правила документообігу;

- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;

- визначає технологію обробки облікової інформації.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітів періодів.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, та оцінки за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю 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.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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.

За звітний період змін в обліковій політиці та в облікових оцінках не було, помилки за попередні звітні періоди не виправлялися.

3.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, 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).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяті зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

(у тисячах українських гривень)

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

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають готівку в касі і залишки на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Депозити в банках у разі можливості дострокового отримання грошових коштів на розрахунковий рахунок і депозити з терміном вкладу до одного року, класифікуються як грошові кошти. Депозити, розміщені на строк більше одного року, розглядаються товариством як фінансові інвестиції.

Щодо грошових еквівалентів використовуються ті самі облікові принципи, що й до грошових коштів.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті. Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

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

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Компанія є лізингодавцем відповідно до лізингового контракту, за яким переважно всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, передаються одержувачу лізингу, активи, передані у лізинг, відображаються у складі дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом і обліковуються за поточною вартістю майбутніх лізингових платежів. Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом спочатку визнається на дату початку лізингу (дату початку терміну дії лізингу) із використанням ставки дисконтування, визначеної на дату лізингової угоди (датою лізингової угоди вважається дата підписання лізингового контракту або дата, коли сторони домовились про основні умови лізингу, залежно від того, яка дата настала раніше). Різниця між загальною сумою такої заборгованості та її дисконтованою вартістю відображається як неотриманий фінансовий дохід. Цей дохід визнається протягом терміну лізингу із використанням методу чистих інвестицій (до оподаткування), який відображає постійну періодичну норму доходності. Додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з організацією лізингу, включаються до первісної суми дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом, зменшуючи суму доходу, що визнається за період лізингу. Фінансові доходи від лізингу обліковуються у складі процентних доходів у прибутку чи збитку за рік.

Товариство формує резерв кредитних збитків (резерв небанківських фінансових установ) за всіма видами кредитних операцій та лізингу, включаючи нараховані за всіма цими операціями відсотки для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій та лізингу. З метою визначення розміру резерву очікуваних кредитних збитків елементи розрахункової бази резерву

класифікуються на основі професійного судження керівника Товариства без врахування наявності забезпечення в одну з п'яти категорій ризику:

- перша категорія ризику - в діяльності клієнта (боржника) відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що клієнт (боржник) повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків у зв'язку з невиконанням клієнтом (боржником) зобов'язань дорівнює нулю). Строк виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед Товариством ще не настав; граничне значення норми резервування – 3%;
- друга категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив існування помірної потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання клієнтом (боржником) своїх зобов'язань обумовлює знецінення заборгованості в розмірі від 1 до 20 відсотків). Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед ломбардом складає від 30 до 60 календарних днів; граничне значення норми резервування – 15%;
- третя категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив існування серйозної потенційної чи помірної реальної загрози збитків. Характеризується значним кредитним ризиком (вірогідність збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання клієнтом (боржником) зобов'язань обумовлює знецінення даного зобов'язання в розмірі від 21 до 50 відсотків). Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед Товариством складає від 60 до 90 календарних днів; граничне значення норми резервування – 25%;
- четверта категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) 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 клієнтом (боржником) своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі від 51 до 100 відсотків). Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед Товариством складає від 90 до 180 календарних днів; граничне значення норми резервування – 55 %;
- п'ята категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив, що вартість окремого елемента розрахункової бази страхового резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання клієнтом (боржником) договірних зобов'язань, обумовлює повне знецінення зобов'язання. Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед Товариством складає більше 180 календарних днів; граничне значення норми резервування – 100%.

Розрахункова база очікуваних кредитних збитків визначається за кредитними операціями, по кожній категорії ризику. Розрахункова величина очікуваних кредитних збитків по кожній категорії ризику визначається арифметичним добутком суми розрахункової бази резерву на відповідну норму резервування. Загальна величина страхового резерву дорівнює арифметичній сумі величин розрахункового резерву по кожній категорії ризику. Резерв очікуваних кредитних збитків формується в межах суми боргу (вартості активів, по яких існує ризик понесення збитків). Якщо відшкодування активу менше його балансової вартості, то балансова вартість активу зменшується до його очікуваного відшкодування. Таке зменшення є збитком від зменшення корисності. Якщо сума очікуваного відшкодування більше балансової вартості, то збиток від знецінення коригується в межах його накопиченої суми.

3.3.4. Нематеріальні активи

Товариство використовує модель обліку нематеріальних активів за собівартістю. Ця модель передбачає, що нематеріальний актив після визнання обліковується за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Для кожного нематеріального активу визначається термін корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Вартість нематеріального активу з кінцевим терміном експлуатації, що підлягає амортизації, розподіляється на систематичній основі протягом терміну його корисної експлуатації.

Амортизація починається, коли актив є придатним для використання. Амортизація припиняється на дату, що настає раніше: або на дату, коли актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється визнання активу. Товариство до нематеріальних активів застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації.

Нематеріальні активи Компанії включають ліцензію на вид діяльності.

При розрахунку амортизації були використані наступні терміни корисного використання активів (у роках):

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

Ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу	Відповідно до правовстановлюючого документа безстрокова
BAS Бухгалтерія ПРОФ	120 місяців

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітної року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

3.3.5. Основні засоби

Об'єкти основних засобів відображаються по фактичній собівартості за вирахуванням накопичених сум амортизації та збитків від знецінення.

При розрахунку амортизації використовуються наступні терміни корисного використання активів (у роках):

Комп'ютерна техніка		4-6
Офісні меблі та обладнання		5-15
Інші		5-15

Амортизація основних засобів нараховується за прямолінійним методом протягом очікуваного терміну корисного використання відповідних активів

Основні засоби зніматимуться з обліку при їх вибутті або у випадку, якщо від подальшого використання не очікуватиметься отримання економічних вигід. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховуватиметься як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включається до звіту про сукупні прибутки та збитки за період, в якому визнання активу припиняється.

3.3.6. Зменшення корисності активів

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

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-

знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається таким, корисність якого зменшилася і списується до вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризику, властиві активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

3.3.7. Оренда

Компанія згідно МСФЗ 16 «ОРЕНДА» виступає як орендар.

На дату початку оренди підприємство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка включає:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих дисконтів;
- будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- оцінку витрат, які буде понесено орендарем під час демонтажу й переміщення базового активу після завершення договору.

На дату початку оренди підприємство оцінює зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням ефективної процентної ставки залучення додаткових позикових коштів у тій самій валюті (гривні), що діяла на дату початку визнання акту згідно з МСФЗ 16 «ОРЕНДА» чи на дату підписання договору оренди активу, що підпадає під дію МСФЗ 16.

Інформацію про ефективну ставку отримувати офіційного сайту Національного Банку України в розрізі «Грошово-кредитна та фінансова статистика» «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України»

Компанія не застосовує вищезазначені вимоги щодо визнання активів і зобов'язань стосовно короткострокової оренди або оренди, в якій базовий актив має вартість менш як 5000 доларів США за офіційним курсом НБУ.

10 квітня 2020 року Рада з МСБО опублікувала документ "МСФЗ 16 та Covid-19". У ньому надано роз'яснення щодо застосування МСФЗ 16 "Оренда" для обліку орендних поступок, наданих у результаті пандемії захворювання "covid-19".

МСФЗ 16 передбачає можливість виникнення змін орендних платежів протягом строку оренди. Подальший облік таких змін (якщо вони суттєві) передбачає застосування суджень і залежить від низки чинників, зокрема, від того, чи були ці зміни передбачені початковими умовами договору оренди. Крім того, зміни можуть виникати безпосередньо через внесення правок у договір оренди або опосередковано внаслідок дій уряду у відповідь на пандемію "covid-19".

Підправлений варіант МСФЗ 16 дає змогу орендарям скористатися спрощеним практичним прийомом для поступок з оренди, якщо вони виникають як прямий наслідок пандемії COVID-19. Товариство у 2021 році не використовувало практичне спрощення.

Також оренда, при якій за орендодавцем зберігаються всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на актив, класифікується як операційна оренда. Платежі, пов'язані з операційною орендою, відображаються у звіті про прибутки та збитки за період з використанням прямолінійного методу нарахування доходів протягом терміну оренди.

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

3.4.1. Передоплати постачальникам

Передоплати постачальникам відображаються за їх чистою вартістю реалізації.

3.4.2. Запаси

Запаси будуть оцінюватися за вартістю, меншою з двох: собівартості та чистої вартості реалізації. Оцінка запасів при вибутті здійснюється з використанням методу ідентифікованої собівартості. Чиста вартість реалізації являє собою оціночну ціну продажу в ході звичайної господарської діяльності за вирахуванням оціночних витрат на доробку і витрат, необхідних для здійснення торгової угоди. Запаси періодично переглядатимуться з метою створення резервів під погіршення якості, старіння або надлишок запасів.

3.4.3. Взаємозаліки

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

3.4.4. Витрати на персонал та відповідні відрахування

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

Зарплата, внески на соціальне забезпечення, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівникам Компанії. Компанія не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

Провідному управлінському персоналу нараховувалась та виплачувалась заробітна плата згідно штатного розкладу.

3.4.5. Торгова та інша кредиторська заборгованість

Торгова та інша кредиторська заборгованість обліковується за справедливою вартістю.

3.4.6. Аванси, отримані

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуюватимуться за справедливою вартістю, а згодом відобразатимуться за амортизованою вартістю за принципом ефективної відсоткової ставки.

3.4.7. Резерви

Резерви визнаватимуться, якщо Товариство має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, та є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік економічних вигід, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання. Якщо Товариство передбачає отримати відшкодування деякої частини або всіх резервів, наприклад, за договором страхування, відшкодування визнається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до резерву, відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період за вирахуванням відшкодування. Якщо вплив зміни вартості грошей у часі істотний, резерви дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, коли це доречно, ризики, характерні для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то збільшення резерву з часом визнається як витрати на фінансування.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних відпусток, які формуються щомісячно виходячи із кількості днів невикористаного працівниками підприємства щорічної відпустки і середньоденної оплати праці працівників. Середньоденна оплата праці визначається відповідно до законодавства.

3.4.8. Визнання доходів

Товариство доходи визнає у вигляді нарахування процентів, та іншої винагороди. Проценти та винагорода визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами Товариства, тобто визнання доходів Товариством здійснюється за методом нарахування (згідно до документів, що підтверджують надання товару у лізинг, як то: лізинговий договір, графік платежів тощо).

Процентні доходи, та винагороди визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективної ставки процента.

3.4.9. Чисті фінансові витрати

Чисті фінансові витрати включають витрати на виплату відсотків по залученим кредитам та позикам, прибутки та збитки від дисконту фінансових інструментів. Чисті фінансові витрати відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки. Витрати по відсотках, пов'язані з позиками, визнаються як витрати в момент їх виникнення.

3.4.10. Дивіденди

Дивіденди, визначені керівництвом Товариства, не вираховуються з величини нерозподіленого прибутку до моменту їх затвердження Загальними зборами учасників.

3.4.11. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду. Поточний податок на прибуток – це сума податку, що належить до сплати або отримання у відношенні оподаткованого прибутку чи податкових збитків за рік, розрахованих на основі діючих чи по суті введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язань по сплаті податку на прибуток за минулі роки.

3.4.12. Справедлива вартість

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки поточних ринкових умов. Товариство застосовує наступні методи оцінки вартості: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід. Якщо для оцінки справедливої вартості застосовують кілька методів оцінки, то результати оцінюють, враховуючи прийнятність діапазону значень, на які вказують такі результати. Оцінка справедливої вартості – це точка в діапазоні, яка найкраще представляє справедливу вартість за даних обставин. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням.

4. ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

Підготовка фінансової звітності у відповідності з МСФЗ вимагає від керівництва Товариства визначення оцінок та припущень, що впливають на суму активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату, а також суми доходів та витрат за звітний період.

Керівництво використовує ряд оцінок, суджень та припущень по відношенню представлення активів і зобов'язань і розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від вказаних оцінок. Припущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни.

Зміни в оцінках відображаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо зміна впливає лише на цей період, або в тому періоді, до якого відноситься зміна, і в майбутніх періодах, якщо зміна впливає як на поточні, так і на майбутні періоди.

У процесі застосування облікової політики Товариства керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні судження, які покладені в основу фінансової звітності за Управлінським персоналом Товариства розглядався вплив суджень щодо облікових оцінок, зокрема впливу військового стану та запровадження різних обмежувальних заходів на невизначеність оцінки та розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з відповідними обліковими оцінками.

За результатами аналізу було визначено, що дані події є не коригуючими по відношенню до затвердженої Фінансової звітності. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2023 року та результати діяльності за 2023 рік не скориговано на вплив подій, пов'язаних із військовими діями в Україні.

Тривалість та вплив військових дій в Україні, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності ТОВ «КАПІТАЛ-М» в майбутніх періодах.

були такі, але не виключно:

- формування облікової політики та її зміни;
- припущення про безперервність;
- невизначеність управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня;
- критерії визнання елементів фінансової звітності та припинення визнання;
- характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які

Товариство наражається протягом періоду та на кінець звітного періоду, та яким чином управляє цими ризиками (МСФЗ 7);

- класифікація фінансових інструментів (МСФЗ 9) – керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів;

- неможливість застосування окремих вимог МСФЗ (МСБО 1);

- згортання статей фінансової звітності (МСБО 1);

- розмежування на поточні та непоточні активи та зобов'язання (МСБО 1) – класифікація за строками погашення здійснюється під час їх первинного визнання в порівнянні з операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більше одного року) та поточні (менші та рівні одному року);

- ознаки знецінення активів (МСФЗ 9);

- конфігурація економічних вигід від основних засобів та нематеріальних активів та її зміни (МСБО 16,38);

- класифікація оренди на фінансову та операційну (МСФЗ 16) – Товариство класифікує як операційну;

- визначення відносин і операцій між пов'язаними сторонами, ознаки «ринковості» угод між ними (МСБО 24);

- умовні активи та зобов'язання (МСБО 37).

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.

До кола осіб Товариства, які мають право виносити професійне судження при складанні фінансової звітності входять Генеральний директор відповідальна особа за ведення бухгалтерського обліку.

4.1 Основні джерела невизначеності оцінок.

Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року.

4.2. Строки корисного використання основних засобів.

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні

строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

4.3. Відстрочені податкові активи.

Діючий Податковий кодекс України та зміни що вносяться до нього суттєво змінюють податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва Товариства вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

4.4. 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 посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

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

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

4.5. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, 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, 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.

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

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається, виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю Товариство поділяє на нижче складенні класи активів, яким притаманні відповідні методики та методи оцінювання.

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

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

Операції відсутні.

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

ТОВ «КАПІТАЛ - М»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2023 РІК

(у тисячах українських гривень)

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
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	53	838	-	-	53	838

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

У періодах 2022 та 2023 роках переведень між рівнями ієрархії не було.

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

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2022 р.	Придбання (продаж\погашення)	Залишки станом на 31.12.2023 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Грошові кошти та їх еквіваленти	3853	8985	12838	-

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

Нижче наведено порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Компанії, які не відображаються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан. У таблиці не вказано значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань та балансова вартість фінансових інструментів і їх відповідна справедлива вартість становили:

Показники	на 31 грудня 2022 року		на 31 грудня 2023 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість

ТОВ «КАПІТАЛ - М»**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

ЗА 2023 РІК

(у тисячах українських гривень)

Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	3853	8985	12838	-

Нижче наведені припущення, що використовувались при визначенні справедливої вартості тих фінансових інструментів, які не відображаються в даній фінансовій звітності за справедливою вартістю.

Активи справедлива вартість, яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості:

У випадку фінансових активів та фінансових зобов'язань зі строком погашення за вимогою або тих, строк погашення, яких настав, допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення.

При нарахуванні резерву очікуваних кредитних збитків на звітну дату 31 грудня 2023 року компанія вважає, що наявні факти, що свідчать про існування збільшення кредитного ризику, тому оцінює, що ймовірність дефолту за фінансовим лізингом протягом найближчих 12 місяців, розраховано у відповідності з періодами прострочення заборгованості та складає 606,0 тис. грн.

Так резерв очікуваних кредитних збитків небанківських фінансових установ на 31.12.2023р. та на 31.12.2022р. складає відповідно 606,0 тис. грн. та 936,9 тис. грн.

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

6. РЕКЛАСИФІКАЦІЯ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ЗА ЗВІТНИЙ РІК У ПОРІВНЯННІ З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ПОПЕРЕНЬОГО РОКУ.

Рекласифікація у фінансової звітності за звітний рік у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року не проводилось.

7. ПЕРШЕ ЗАСТОСУВАННЯ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Перша фінансова звітність за 1 квартал 2019 року була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

8. ОКРЕМІ ЕЛЕМЕНТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

8.1. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Рух нематеріальних активів за 2023 рік був наступним:

ТОВ «КАПІТАЛ - М»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2023 РІК
(у тисячах українських гривень)

Клас нематеріальних активів, Найменування	Термін корисного використання, Метод амортизації	Дата надходження/вибуття	Відбитки від зменшення корисності	01.01.2023			Здійшло у 2023 році	Вибуло у 2023 році	31.12.2023		
				Ервісна вартість	Нос	Алансова вартість			Ервісна вартість	Нос	Алансова вартість
1	2	3					9	0	1	2	
ЛП ЦЕНЗІЇ. Ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу	Безстрокова / не амортизується	01.03.2019					0				
ЛП ЦЕНЗІЇ. Право користування Комп'ютерною програмою BAS Бухгалтерія ПРОФ	1 20 місяців/прямолінійний	01.07.2021		7	8		0	7	7	0	
ЛП ЦЕНЗІЇ. В АС Клієнтська ліцензія на 5 роб.місць	6 0 місяців/прямолінійний	01.06.2023					0			1	
РА ЗОМ				9	0		0	2	1	8 3	

Амортизація на нематеріальний актив (ліцензія) не розраховується, в зв'язку з безстроковою дією ліцензії.

Амортизація BAS Бухгалтерія ПРОФ ґрунтується на таких строках корисного використання:

Ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу	Відповідно до правовстановлюючого документа безстрокова
BAS Бухгалтерія ПРОФ	120 місяців
BAS Клієнтська ліцензія на 5 роб. місць	60 місяців

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітної року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

8.2. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Рух основних засобів за 2023 рік був наступним, тис. грн. :

Клас основних	термін корисного	Дата	Д	бит	01.01.2023		31.12.2023
---------------	------------------	------	---	-----	------------	--	------------

ТОВ «КАПІТАЛ - М»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2023 РІК

(у тисячах українських гривень)

засобів, Найменування основного засобу	використання , Метод амортизації	надходж ення/виб уття	ки від зме ншення кор исн ості	ервіс на варті сть	нос	алан сова варті сть	адій шло у 2023 році	ибул о у 2023 році	ервіс на варті сть	нос	алансова вартість
1	2	3							0	1	2
Комп'ютерна техніка, Багатофункц. Пристрій ECOSYS	60 місяців/ прямолінійний	2 6.02.2021		1					1		
Комп'ютерна техніка, Ноутбук Asus VivoBook S14 S433JQ	60 місяців/ прямолінійний	2 6.02.2021		2		4			2	2	0
Комп'ютерна техніка, ноутбук Ноутбук Lenovo IdeaPad 330-15	60 місяців/ прямолінійний	2 2.01.2019		0					0	0	
РАЗОМ				3	9	4			3	8	5

Компанія не проводила переоцінку основних засобів на звітну дату. У результаті вивчення цін щодо аналогічних основних засобів (відносно яких така інформація доступна), керівництво Товариства дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх балансової вартості.

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Первісна вартість основних засобів, залишкова вартість яких дорівнює нулю та які продовжують використовуватися станом на 31 грудня 2023 року у Товариства відсутні.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються на 31 грудня 2023 року відсутні.

8.3. ДОВГОСТРОКОВА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Показники	01.01.2023	31.12.2023
Довгострокова дебіторська заборгованість	29098	14616

Виникла внаслідок передання обладнання (25 одиниць) у фінансовий лізинг ТОВ «Епіцентр К» згідно договору надання послуг фінансового лізингу №КЛ1-24092020 від 24.09.2020 р. строком на п'ять років.

Перелік дебіторів	Предмет заборгованості	Сума заборгованості, тис. грн. на 01.01.2023	Сума заборговано сті, на тис. грн. на 31.12.2023р.	С троки погашен ня	Пр острочена заборгова ність
ТОВ «Епіцентр К» код ЄДРПОУ 32490244	Обладна ння (25 одиниць)	29098	14616	5 років	0

8.4. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ПРОДУКЦІЮ, ТОВАРИ, РОБОТИ, ПОСЛУГИ

Показники	01.01.2023	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	15896	13876

Дебіторська заборгованість відображена за вирахуванням забезпечення очікуваних кредитних збитків на звітну дату 31 грудня 2023 року компанія вважає, що наявні факти, що свідчать про існування збільшення кредитного ризику, тому оцінює, що ймовірність дефолту за фінансовим лізингом протягом найближчих 12 місяців тому резерв очікуваних кредитних збитків складає 606,0 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за майно, що передано у фінансовий лізинг по контрагентах:

Перелік дебіторів	Предмет заборгованості	Сума заборгованості, тис.грн. на 01.01.2023	Сума заборгованості, на тис.грн. на 31.12.2023р.	С роки погашення	Пр острочена заборгованість, тис. грн
ТОВ «Епіцентр К» код ЄДРПОУ 32490244	Обладнання (25 одиниць)	15896	13876	1 рік	-

8.5. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ВИДАНИМИ АВАНСАМИ

Показники	01.01.2023	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	5759	6452

Перелік дебіторів	Предмет заборгованості	Сума заборгованості, тис.грн. на 01.01.2022	Сума заборгованості, на тис.грн. на 31.12.2022р.	Строки погашення	Прострочена заборгованість
ТОВ "ЕТС-КИЇВ" код ЄДРПОУ 39482580	обладнання	4531	4531	після відвантаження	0
ФОП Іванов О.Д. код ЄДРПОУ 2262005399	оновлення програми М.Е.Док	6	5	виконання робіт	0
ФОП Яндовська В.О. код ЄДРПОУ 2927211082	Домен не ім'я (сайт підприємства)	2	1	надання послуг	0
ТОВ «БАЗИС-ПРОГРАММ» код ЄДРПОУ 36082025	Доступ до онлайн-сервіс ПРОФ та оновлення програмної продукції	2	-	надання послуг	0

ТОВ «КАПІТАЛ - М»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2023 РІК

(у тисячах українських гривень)

ТОВ «Констракшен еквіпмент ДГ» код ЄДРПОУ 41296138	обладн ання	1218	1218	післ я відвантаже ння	0
ТОВ «АЛЬЯНС- УКРЕКСПЕРТ ПЛЮС» Код ЄДРПОУ 41123178	Оцінка нежитлової нерухомості	-	14	Над ання послуг	0
Марісен кова Анастасія Юрїївна код 3192002284	Оренда приміщення	-	4	Над ання послуг	0
ТОВ РІККЕТ КОМПАНІ код ЄДРПОУ 42986982	Юриди чні послуги	-	350	Над ання послуг	0
Торгово -Інвестиційна Компанія "АКТИВ" код ЄДРПОУ 45218053	Юриди чні послуги	-	328	Над ання послуг	0

8.6. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З БЮДЖЕТОМ

Показники	01.01.2023	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (електронний рахунок ПДВ/заборгованість по ЄСВ)	114	22

8.7. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З НАРАХОВАНИХ ДОХОДІВ

Показники	01.01.2023	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (нараховані відсотки за фінансовим лізингом)	127	91

8.8. ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Показники	01.01.2023	31.12.2023
Інша поточна дебіторська заборгованість(нарахована комісія при сплаті за фінансовим лізингом)	409	339

Додані примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

8.9. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на 31 грудня 2023 року грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків:

Показники	01.01.2023	31.12.2023
Українські гривні	3853	12838

Доступ до грошей вільний, обмежень немає.

8.10. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31 грудня 2023 року статутний капітал Товариства становить 5 000 000 (П'ять мільйонів) гривень. Згідно Статуту учасниками Товариства є Марісенкова Анастасія Юріївна — 85 %, що складає 4 250 000 грн., Пономаренко Ольга Володимирівна — 15 %, що складає 750 000 грн.

ВІ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах українських гривень)

	Статутний капітал	Прибуток	Додатковий капітал	Власний капітал
г про шіталі міни у капіталі				
й капітал к періоду до	5000	1110	6110	5000
власному і дохід				
ж		625		
ий дохід		625		
ення ня) капіталу		625		
й капітал періоду	5000	1 735		6735

Т ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

ік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах українських гривень)

ТОВ «КАПІТАЛ - М»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА 2023 РІК
 (у тисячах українських гривень)

	Статутний капітал	Прибуток	Власний Капітал
г про зміни у			
міни у власному			
й капітал на	5000	1 219	6219
еріоду			
до капіталу	-		
власному			
і дохід			
ж (иток)		-109	2
ий дохід		-109	2
ення (зменшення)		-109	2
капіталу			
й капітал на	5000	1110	6110
ріоду			

8.11. ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Показники	01.01.2023	31.12.2023
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1471	1071

Кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги по контрагентах:

Перелік кредиторів	Предмет заборгованості	Сума заборговано сті, тис.грн. на 01.01.2023р.	Сума заборгованості, на тис.грн. на 31.12.2023р.	Прост рочена заборгованість
ТОВ «БАЗИС-ПРОГРАММ» код ЄДРПОУ 36082025	Доступ до онлайн-сервіс ПРОФ та оновлення програмної продукції	1	-	0
Фізична особа - підприємець Тарасов М.С.	Консультавання з питань інформатизації	970	-	0
ТОВ "ТОРГОВА КОМПАНІЯ СКІФ" код ЄДРПОУ 43116340	юридичні послуги	500	-	0
РУКСУС ТОВ код ЄДРПОУ 43152415	Послуги інформатизації	-	1000	0

ТОВ «КАПІТАЛ - М»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2023 РІК

(у тисячах українських гривень)

Марісенкова Анастасія Юріївна Код 3192002284	Оренда приміщення	-	15	0
АФ КВОЛІТІ АУДИТ, ТОВ код 33304128	Аудиторські послуги	-	30	0
Аудиторська компанія ЛУКА, ТОВ Код 36017930	Бухгалтерські послуги	-	12	0
АЛЬЯНС-УКРЕКСПЕРТ ПЛЮС, ТОВ Код 41123178	Оцінка майна	-	14	0

8.12. ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Показники	01.01.2023	31.12.2023
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом(податок на прибуток та ПДВ)	78	116

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

8.13. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Забезпечення виплат персоналу включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Товариство буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишились невикористані відпустки.

Забезпечення виплат невикористаних відпусток станом на 31.12.2023 року склали 18 тис. грн.

8.14. ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31 грудня 2022 року поточні зобов'язання становлять:

Показники	01.01.2023	31.12.2023
Інші поточні зобов'язання	47658	40382

Протягом звітної періоду, що закінчився 31 грудня 2023 року ТОВ «КАПІТАЛ-М» було отримано поворотну фінансову допомогу у розмірі 11200 тис.грн., та станом на 31.12.2022 року було повернуто у розмірі 18500 тис.грн.

ТОВ «КАПІТАЛ - М»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2023 РІК

(у тисячах українських гривень)

Перелік кредиторів	Предмет заборгованості	Сума заборгованості на 01.01.2023, тис.грн.	Повернуто тис. грн.	Отримано тис. грн	Сума заборгованості, на тис.грн. на 31.12.2023р.	Строки погашення	Прострочена заборгованість
ТОВ "ЕТС" код ЄДРПОУ 24308872	поворотна фінансова допомога	46 700	3 6754	5 3934	3940 0	За вимогою	0
ТОВ "ЕТС-КИЇВ" код ЄДРПОУ 39482580	Податки з оренди	0	0	0	23	До кінця кварталу	0
ТОВ "ЕТС-КИЇВ" код ЄДРПОУ 39482580	податковий кредит на передплату	95 8	0	0	958	Після відвантаження	0

9. ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

За період, що закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах українських гривень)

	І рим.	2023 рік	2022 рік
Всього доходи від надання послуг		3988	2951
Дохід від реалізації фінансових активів (дохід від комісії при сплаті)	9 .1	2811	1591
Інші доходи (відсотки від залишку на поточному рахунку)		601	218
Відсотки отримані від надання послуг фінансового лізингу		1177	1360
Інші доходи (відшкодування витрат на оформлення предмету фінансового лізингу)		0	0
Всього доходи		4589	3169
Всього адміністративних, операційних витрат	1	3899	3201
Собівартість реалізованих фінансових активів		0	0
Інші витрати (оформлення предмету лізингу)	1	0	0
Процентні витрати		-	-
Всього витрати		3899	3201
Фінансовий результат прибуток (збиток)		690	(32)

Додані примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ТОВ «КАПІТАЛ - М»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2023 РІК
(у тисячах українських гривень)

Податок на прибуток	14	(65)	(78)
Чистий фінансовий результат прибуток (збиток)		625	(110)

9.1. Дохід від реалізації фінансових активів

У звітному періоді основним видом діяльності Товариства було надання послуг фінансового лізингу.

24 вересня 2020 року було укладено Договір надання послуг фінансового лізингу №КЛІ-24092020 від 24 вересня 2020 року між ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПІТАЛ-М» (код ЄДРПОУ 42653548) «Лізингодавець» та ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕПІЦЕНТР К» (код ЄДРПОУ 32490244) «Лізингоотримувач» в рамках якого на протязі 2021 року було передано 13 одиниць обладнання на загальну вартість 30233 тис.грн.

	2023 рік	2022 рік
Дохід від реалізації фінансових активів	2811	1591

10. АДМИНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

За 2023 рік адміністративні витрати включають:

Показники	2023 рік	2022 рік
Оплата праці та відрахування на ЕСВ	651	651
Оплата послуг банку	5	5
Витрати на інформаційно-консультаційні послуги	27	27
Резерв тарифних відпусток	54	54
Оренда приміщення, обладнання	59	59
Відрядження	4	4
Амортизація	15	15
Послуги юридичної підтримки та супроводження	900	900
Аудиторські послуги	50	50
Консалтингові послуги	0	0
Послуги з питань інформатизації	970	970
Матеріальні витрати	0	0
Разом	2735	2735

11. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

За 2023 рік витрати на збут складають :

Показники	2023 рік	2022 рік
Агентські послуги	-	435

12. ІНШІ ОПРЕЦІЙНІ ВИТРАТИ

За 2022 року інші операційні витрати складають :

ТОВ «КАПІТАЛ - М»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2023 РІК
(у тисячах українських гривень)

Показники	2023 рік	2022 рік
Витрати на нарахування резерву очікуваних кредитних збитків	270	181
Податки при оплаті ФО оренди	34	-

13. ІНШІ ВИТРАТИ

За 2023 року інші витрати складають :

Показники	2023 рік	2022 рік
Витрати на переоформлення предмету фінансового лізингу	0	0

14. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	2023 рік	2022 рік
Прибуток до оподаткування	690	(31)
Податкова ставка	18%	18%
Сума нарахованого податку	65	78

За попередній звітний період обсяг доходу Товариства становив менше 40 млн. грн. і керівництвом прийняте рішення, на підставі ст. 134 Податкового кодексу України, об'єкт оподаткування податком на прибуток визначати з коригуванням на усі різниці визначенні відповідно до положень розділу III Податкового кодексу України.

15. РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної діяльності Товариства

	2023 рік	2022 рік
Надання фінансових послуг	16833	12087
Повернення авансів	0	0
Надходження відсотків на залишок коштів на поточному рахунку	262	206
Інші надходження у вигляді комісії при сплаті	3441	1437
Сплата за роботи, послуги	(3530)	(478)
Витрати на оплату праці	(238)	(473)
Відрахування на соціальні заходи	(52)	(100)
Зобов'язання з податків і зборів		
Авансові платежі	(839)	(1282)
Авансові платежі за предмет фінансового лізингу	(0)	(0)
Інші витрачання у вигляді банківського обслуговування	(0)	(8)
Рух коштів від операційної діяльності	15331	11254
Придбання основних засобів, нематеріальних активів	0	0
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	0	0

ТОВ «КАПІТАЛ - М»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2023 РІК

(у тисячах українських гривень)

Надходження відсотків	954	1385
Витрати на купівлю фінансових інвестицій	0	0
Рух коштів від інвестиційної діяльності	954	1385
Отримані позики, кредити, боргові зобов'язання (поворотна фінансова допомога)	11200	83934
Погашені позики, кредити, боргові зобов'язання (поворотна фінансова допомога)	(18500)	(97753)
Витрати на сплату відсотків	0	0
Платежі по фінансовій оренді	0	0
Рух коштів від фінансової діяльності	(7300)	(13819)
Чистий рух коштів за період	8985	(1180)
Залишок коштів на початок року	3853	5033
Залишок коштів на кінець року	12838	3853

16. ІНФОРМАЦІЯ ЗА СЕГМЕНТАМИ

Товариство не розкриває інформацію за сегментами, оскільки вона не відповідає вимогам визначеним МСФЗ 8 «Операційні сегменти», що мають розкривати таку інформацію.

17. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО СТАТУСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2022 року Статутний капітал сплачений у повному обсязі.

На дату складання даних приміток долі учасників Товариства розподілились наступним чином:

Повне найменування юридичної особи	На кінець звітного періоду 31.12.2023 року		На початок звітного періоду 01.01.2023 року	
	Сума, тис. грн.	%	Сума, тис. грн.	%
МАРІСЕНКОВА АНАСТАСІЯ ЮРІЇВНА (резидент України)	4250	85	4250	85
ПОНОМАРЕНКО ОЛЬГА ВОЛОДИМИРІВНА (резидент України)	750	15	750	15
Всього	5000	100	5000	100

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

	На кінець звітного періоду 31.12.2023 року	На початок звітного періоду 01.01.2023 року	На кінець звітного періоду 31.12.2022 року	На початок звітного періоду 01.01.2022 року
Статутний капітал	5000	5000	5000	5000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1735	1110	1 110	1219
Всього	6735	6110	6110	6219

Додані примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

На виконання ліцензійних вимог Товариство протягом строку дії ліцензії забезпечує наявність власного капіталу не нижче 3 млн. грн.

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Управління капіталом – це система принципів і методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним його формуванням з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у господарській діяльності Товариства.

Задля цього Товариство здійснює управління капіталом, яке передбачає вплив на його обсяг і структуру, а також джерела формування з метою підвищення ефективності його використання. Механізм управління капіталом Товариства передбачає: чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу ефективності використання усіх видів капіталу; розроблення напрямків оптимізації процесу управління капіталом, а також їх аналізу і впровадження; розроблення загальної стратегії управління капіталом; використання у процесі управління економічних методів і моделей, зокрема під час аналізу і планування; орієнтацію на використання внутрішніх важелів впливу на процес управління капіталом.

ВИМОГИ ДО КАПІТАЛУ

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Якісна інформація про цілі, політику та процеси суб'єкта господарювання стосовно управління капіталом

Враховуючи зовнішні вимоги до величини та структури капіталу, Товариство здійснює управління капіталом таким чином, щоб підтримувати капітал на рівні, достатньому для задоволення операційних і стратегічних потреб Товариства, а також для підтримки встановленого законодавством розміру власного капіталу на рівні не меншому, ніж 3 000 тис. гривень.

Керівництво Товариства може коригувати свою систему управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку. Це досягається за допомогою ефективного управління капіталом, постійного контролю за структурою капіталу, а також плануванням довгострокових інвестицій.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення таких основних цілей:

- постійного економічного зростання, яке забезпечує дохід для інвесторів Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечує розмір власного капіталу на рівні встановленому законодавством, дотримується такої структури капіталу, яка забезпечує виконання пруденційних нормативів на рівні встановлених законодавством;
- запобігання та мінімізація впливу ризиків на діяльність Товариства.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щомісячній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу, структуру та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу, виплати доходу, зміни структури капіталу.

Управління капіталом Компанії спрямовано на забезпечення безперервності діяльності:

Розрахунок фінансових показників	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2022
Власний капітал	6735	6110
Зобов'язання (поточні та довгострокові)	41587	44994
Грошові кошти та їх еквіваленти	12838	3853

ТОВ «КАПІТАЛ - М»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2023 РІК

(у тисячах українських гривень)

Розрахунок фінансових показників	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2022
Чистий борг	28749	41414
Разом власний капітал та чистий борг	35484	47524
Чистий борг/Разом власний капітал та чистий борг	0,81	0,87

Показник нерозподіленого прибутку Компанії у 2023 році характеризується збільшенням порівняно з 2022 роком.

Розрахунок фінансових показників	За 2023 рік	За 2022 рік
Прибуток (збиток) до оподаткування	690	(32)
ЕВІТ (прибуток(збиток) до вирахування податків та витрат на відсотки)	690	(32)
Амортизація ОЗ та нематеріальних активів	17	15
ЕВІТДА (прибуток (збиток) до вирахування податків, витрат на відсотки та амортизації)	707	(17)
Чистий борг на кінець року	28749	41414
Чистий борг на кінець року/ ЕВІТДА	40,66	- 2436,1

Під терміном ЕВІТДА мається на увазі аналітичний показник, що дорівнює обсягу прибутку до вирахування витрат за відсотками, сплати податків та амортизаційних відрахувань.

Узагальнені кількісні дані про те, чим суб'єкт господарювання управляє як капіталом

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності 6735 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 5 000 тис. грн.

- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 1735 тис. грн.

Власний капітал Товариства на 31 грудня 2023 року становить 6735 тис. грн. в порівнянні з показниками на 01.01.2024 року збільшився на 625 тис. грн.

Товариство розглядає позикові засоби і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Товариства. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу, а також збереження довіри інвесторів, кредиторів та учасників ринку і забезпечення майбутнього розвитку свого бізнесу.

Керівництво постійно контролює структуру капіталу Товариства та може коригувати політику і цілі управління капіталом з урахуванням змін операційного середовища, «настроїв» ринку або стратегії її розвитку.

Інформація про те, чи виконував суб'єкт господарювання будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу

Статутний капітал товариства повністю сплачений у грошовій формі в національній валюті України і складає 5 000 тис. грн. Змін в статутному капіталі протягом 2023 року не було.

Станом на звітну дату 31.12.2023 року розмір сформованого та сплаченого статутного капіталу Товариства дорівнює 5 000 тис. грн., що є достатнім для продовження його діяльності, а розмір

18. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Відповідно до визначення МСФЗ (IAS) 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони" під пов'язаними сторонами Компанії, розуміються наступні контрагенти:

(а) підприємства, які прямо або побічно, через один або декілька посередників контролюють компанію, контролюються Компанією, або разом з Компанією перебувають під загальним контролем (включаючи холдингові й дочірні Компанії, а також родинні дочірні Компанії);

(б) асоційовані Компанії – підприємства, на діяльність яких Компанія значно впливає і які, не є дочірніми Компанії або спільними підприємствами інвестора;

(в) приватні особи, які прямо або побічно володіють пакетом акцій із правом голосу й мають можливість значно впливати на діяльність Компанії, а також кожної, хто впливає або перебуває під впливом такої особи при веденні операцій з Компанією;

(г) ключовий управлінський персонал Компанії, тобто ті особи, які вповноважені й відповідальні за здійснення планування, керування й контролю над діяльністю Компанії, у тому числі директор Компанії, а також його найближчі родичі;

(д) підприємства, право голосу в яких належить прямо або побічно будь-якій особі, описаній в п. п. (в) або (г), або особі, на яку такі особи значно впливають. До них відносяться підприємства, що належать директорам або основним акціонерам Компанії, і підприємства, які мають спільного з Компанією, що звітує ключового члена керуючого органу;

(е) пенсійні фонди, що діють в інтересах співробітників Компанії.

У відношенні кожної можливої операції зі зв'язаною стороною до уваги приймалась сутність операції, а не тільки її правова форма. Пов'язані сторони можуть здійснювати операції, які не мали б місця між сторонніми Компаніями. Також можуть відрізнятися умови й суми транзакцій у порівнянні з аналогічними операціями між непов'язаними сторонами. Інформація про операції з пов'язаними сторонами Компанії представлена нижче:

Тип пов'язаної сторони	Характер операції	2023	2022
Компанії, пов'язані через спільних власників	Повернення раніше отриманої від пов'язаної особи фінансової допомоги	18500	39754
Компанії, пов'язані через спільних власників	Отримання від пов'язаної особи фінансової допомоги	11200	53934

Тип пов'язаної сторони	Характер заборгованості	3 1.12.22	3 1.12.23
Компанії, пов'язані через спільних власників	Фінансова допомога отримана	4 6700	3 9400

Заборгованості є поточними. В угодах між Сторонами відсутні особливі умови, забезпечення та відшкодування внаслідок непогашення зобов'язань, надання чи отримання будь-яких гарантій.

В цілому протягом звітного періоду у Товариства відсутні операції та відносини з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної господарської діяльності та звичайних умов.

ТОВ «КАПІТАЛ - М»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2023 РІК

(у тисячах українських гривень)

До пов'язаних осіб належать :

- кінцевий бенефіціарний власник (контролера) її засновника, якщо засновник - юридична особа: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, місце проживання, а також повне найменування та ідентифікаційний код (для резидента) засновника юридичної особи, в якому ця особа є кінцевим бенефіціарним власником (контролером), або інформація про відсутність кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника

МАРІСЕНКОВА АНАСТАСІЯ ЮРІЇВНА

Країна громадянства бенефіціара: Україна, Країна реєстрації: Україна

Адреса бенефіціара: Україна, 84301, Донецька обл., Краматорський р-н, місто Краматорськ, вул. Стуса Василя, будинок 35, квартира 38

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив

Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 85%

- засновник

МАРІСЕНКОВА АНАСТАСІЯ ЮРІЇВНА

Країна громадянства: Україна, Країна реєстрації: Україна

Адреса засновника: Україна, 84301, Донецька обл., місто Краматорськ, вул. Стуса Василя, будинок 35, квартира 38

Розмір внеску до статутного фонду: 4 250 000,00 грн

Частка (%): 85,00%

-засновник

ПОНОМАРЕНКО ОЛЬГА ВОЛОДИМИРІВНА

Країна громадянства: Україна, Країна реєстрації: Україна

Адреса засновника: Україна, 84301, Донецька обл., місто Краматорськ, бульвар Краматорський, будинок 19, квартира 269

Розмір внеску до статутного фонду: 750 000,00 грн

Частка (%): 15,00%

Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства
Генеральний директор Пономаренко Ольга Володимирівна (резидент України) призначений відповідно до Протоколу № 1/2020 Загальних зборів засновників (учасників) від 21.05.2020 року та Наказу щодо особового складу № 3-К від 22.05.2020 року.

Головний бухгалтер - Дикань Марина Володимирівна (резидент України) згідно наказу щодо особового складу №7-к від 02.11.2020р.

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу.

	Поточний звітний 2023 рік	Порівняльний звітний 2022 рік
Винагорода провідному	295	237

управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам		
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього	295	237

19. СУДОВІ ПОЗОВИ

Товариство не приймало участі в яких-небудь судових процесах за 2023 рік, отже резерви на покриття майбутніх витрат не створювалися.

20. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 06.02.2024 № 3564-IX, продовжено дію воєнного стану до 05 години 30 хвилин 13 травня 2024 року.

Руйнівні наслідки вторгнення Російської Федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерській облік та звітність інститутів спільного інвестування, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності. Товариство не залежність від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

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

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

21. ЧИННИКИ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ

Товариство приділяє особливу увагу непередбачуваності фінансових ринків і має на меті звести до мінімуму їх негативні наслідки для результатів діяльності Товариства.

Для мінімізації зазначених ризиків виконуються наступні заходи:

- підготовка персоналу, підвищення його кваліфікації, наскрізна автоматизація бізнес-процесів;
- використання електронного документообігу та надійний захист інформації;
- моніторинг існуючих та потенційних змін до законодавства України з метою приведення внутрішніх документів, договірних відносин у відповідність до таких змін, нормотворча діяльність тощо.

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають кошти від надання поворотної фінансової допомоги, залучені з метою фінансування операційної діяльності Компанії. Основні фінансові активи Компанії включають грошові кошти та їх еквіваленти, а також чисті інвестиції в лізинг.

Компанії властивий кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик та операційний ризик, а також ризик управління капіталом та іншими джерелами фінансування. Кожен з вищевказаних ризиків регулярно контролюється фінансовим спеціалістами Компанії, і інформація про них доводиться до генерального директора Компанії. Якщо відображена сума перевищує ліміти ризику, генеральний директор повинен проінформувати представників Учасників про такі перевищення.

ТОВ «КАПІТАЛ - М»**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

ЗА 2023 РІК

(у тисячах українських гривень)

Процес контролю ризиків не включає такі бізнес-ризиків, як зміни в навколишньому середовищі, технологіях та галузі. Вони контролюються в процесі стратегічного планування Компанії.

В сформованій ситуації керівництво вживає належних заходів для забезпечення діяльності Товариства. Протягом року Товариство не здійснювало торгових операцій з сумнівними фінансовими інструментами.

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань станом на 31 грудня 2023 року дорівнює їх балансовій вартості.

Основними ризиками, пов'язаними з фінансовими інструментами Компанії є кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний ризик. Підходи до управління кожним із цих ризиків представлені нижче.

Кредитний ризик - це ризик фінансового збитку в разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Компанії властивий кредитний ризик, що виникає переважно у зв'язку операціями фінансового лізингу.

Компанії властивий кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін. Управління кредитним ризиком також включає в себе регулярний моніторинг здатності контрагентів погасити заборгованість в повному обсязі у встановлений термін, аналіз фінансового стану лізингодержувачів і контроль стану переданих в лізинг об'єктів та обладнання.

Максимальна сума кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів, відображених у звіті про фінансовий стан.

Компанія встановила систему управління ризиками, включаючи процеси управління ризиками. Система управління кредитним ризиком передбачає регулярний моніторинг здатності лізингодержувачів сплачувати суми у встановлені терміни, аналіз фінансового стану лізингодержувачів, контроль стану лізингового обладнання, обмеження рівня кредитного ризику на одного клієнта.

Що стосується чистих інвестицій в лізинг, Компанія має право власності на лізингове майно протягом терміну лізингу і може передати його лізингодержувачу тільки в кінці терміну лізингу за умови успішного виконання лізингодержувачем всіх зобов'язань за договорами фінансового лізингу.

Ризики, пов'язані з лізинговим майном, такі як пошкодження, викликані різними причинами, крадіжки та інше, як правило, застраховані за умовами договорів фінансового лізингу.

Графік погашення дебіторської заборгованості (основної суми) клієнтами в розрізі періодів:

Вид зобов'язань	2024		2025		2026		Разом
	24	25	6	м	м	м	
Фінансовий	1	1	24	290			
Лізинг	4428	4428	2	98			
Всього	1	1	24	290	2	98	
	4428	4428					

Ризик ліквідності - це ризик того, що Компанія не зможе виконати свої зобов'язання по виплатах при настанні терміну їх погашення у звичайних або непередбачених умовах. З метою обмеження цього ризику керівництво Компанії забезпечило доступність джерел фінансування з боку банків, здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, і щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності. Цей процес включає в себе оцінку очікуваних грошових потоків і наявність високоякісного забезпечення, яке може бути використане для отримання додаткового фінансування у разі необхідності.

ТОВ «КАПІТАЛ - М»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2023 РІК

(у тисячах українських гривень)

У таблиці нижче наведена інформація про недисконтовані платежі за фінансовими зобов'язаннями Компанії у розрізі строків погашення цих зобов'язань за угодами:

	Д о 3-х місяців	3- 12 місяців	1- 5 років	Р азом
Фінансові зобов'язання				
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2023	14 71	-	-	1 471
Інші поточні зобов'язання	-	4 7658	-	4 7658
Разом	14 71	4 7658	-	4 9129
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2022	10 71	-	-	1 071
Інші поточні зобов'язання	-	4 0382	-	4 0382
Разом	10 71	4 0382	-	4 1453

Компанія управляє своєю ліквідністю таким чином, щоб в кожному проміжку часу розрив ліквідності з урахуванням запланованих операцій не перевищував певний внутрішній ліміт.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися внаслідок змін в ринкових параметрах, таких, як процентні ставки та валютні курси.

Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливої зміни процентних ставок, що впливає на фінансову звітність. Компанія залучає позикові кошти на основі процентних ставок, що встановлюються окремо для кожної кредитної угоди з кожною з фінансових установ.

Валютний ризик - це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін валютних курсів. Компанія схильна до впливу коливань валютних курсів на її фінансовий стан та грошові потоки.

Товариство управляє валютним ризиком шляхом мінімізації лімітів відкритої валютної позиції.

Товариство, отримавши валютне фінансування, передає техніку на умовах договору фінансового лізингу з коригування розміру лізингових платежів в разі зміни курсу валюти на день оплати в порівнянні із курсом, по якому з'явилося у клієнта грошове зобов'язання.

Офіційні курси гривні до іноземних валют, у яких деноміновані фінансові активи і зобов'язання Компанії, встановлені Національним банком України на зазначені дати, були такими:

Офіційний курс НБУ	100 дол. США/UAH	100 євро/UAH
31 грудня 2023 року	3798,24	4220,79
31 грудня 2022 року	3656,86	3903,70

Рівень валютного ризику представлений наступним чином:

Статті звітності	Станом на 31.12.2023		Станом на 31.12.2022	
	Євро/ UAH	ол. США	Євро/ UAH	ол. США
Довгострокова дебіторська заборгованість	14616		29098	
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги у перерахунку в валюту	13876		15896	
Чиста позиція	28492		44994	

22. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ОРЕНДУ

ТОВ «КАПІТАЛ-М» має в користуванні частину нежитлового приміщення за адресою: місто Дружківка, вул. Козацька, будинок 68, яке використовується для діяльності у, обслуговування клієнтів (споживачів). Орендоване приміщення обладнано необхідними меблями та технікою.

Строк договору оренди вище зазначеного приміщення 12 місяців. При цьому Компанія не застосовує в повній мірі МСФЗ (IFRS) 16, а саме не обліковує приведену вартість права користування орендним майном, тому що згідно п.5-7 цього стандарту всі наші права користування орендованими активами мають низьку вартість, та відсутній суттєвий вплив на загальну фінансову звітність.

У зв'язку з цим, товариством, відповідно до п. а параграфу 5 МСФЗ (IFRS) 16, прийнято рішення не застосовувати вимоги параграфу 22-49. А саме: орендні платежі за договором оренди нежитлового приміщення визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку дії оренди.

Відшкодування орендарем орендодавцю вартості комунальних послуг відповідно до п. б параграфу 38 МСФЗ (IFRS) 16 відображається у складі операційних витрат.

Протягом звітного періоду поступки з оренди відсутні.

Генеральний директор



О.В.Пономаренко

Відповідальна
за ведення бухгалтерського обліку
по договору з ТОВ «Аудиторська компанія «ЛУКА»

О.В. Боброва