

ЄДРПОУ 21581627

№ 392 від 31 травня 2024р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНОМЕ ГРУП»
станом на 31.12.2023 р.

Адресати:

Учасники ТОВ «ІНОМЕ ГРУП»
Управлінський персонал ТОВ «ІНОМЕ ГРУП»
Національний Банк України

м. Київ

31 травня 2024р.

Думка

Нами, аудиторами Аудиторської фірми у формі товариства з обмеженою відповідальністю «Інтерконто» (надалі – Аудиторська фірма), проведено аудиторську перевірку щодо достовірності, повноти та відповідності встановлених законодавством вимог до формування фінансової звітності, що додається, та включає загальну інформацію про **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНОМЕ ГРУП»** (надалі – Підприємство) у складі:

- Балансу станом на 31.12.2023 року,
- Звіту про фінансові результати за 2023 рік,
- Звіту про рух грошових коштів за 2023 рік,
- Звіту про власний капітал за 2023 рік,
- Приміток до річної фінансової звітності за 2023 рік.

Наведені документи подані для перевірки як такі, що складені відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі МСФЗ).

На думку аудиторів, фінансова звітність **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНОМЕ ГРУП»** станом на 31 грудня 2023 р., що додається, складена достовірно, в суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» №2258-VIII від 21.12.2017 року і Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, та вимог інших законодавчих актів України.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Підприємства згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Інша інформація

У відповідності до МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншою інформації» іншою інформацією вважаються звітні дані Підприємства як фінансової компанії за 2023 рік, які подаються до Національного банку України згідно з Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженими Постановою Правління НБУ №123 від 25.11.2021 року, що складаються з таких файлів:

Файл	Назва файлу
FR0	Дані фінансової звітності
LR1	Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
LR2	Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу, та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу
LR3	Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу
LR4	Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу
LR5	Дані про обсяг та кількість договорів гарантії
LR6	Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії
LR7	Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської

	заборгованості за виданими кредитами/позиками
LR9	Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії
LR10	Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах
LR11	Дані про структуру інвестицій фінансової компанії
LR12	Дані про великі ризики фінансової компанії

Відповідальність за іншу інформацію несе керівництво Підприємства. Думка аудитора не поширюється на іншу інформацію, відповідно аудитор не висловлює аудиторської думки та не робить висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

Наш висновок щодо звітних даних фінансової компанії міститься у Звіті з надання впевненості щодо звітних даних фінансової компанії Підприємства за 2023 рік.

Звіт про управління Підприємством за 2023 рік не складається.

МСА не встановлюють відповідальність аудитора за отримання впевненості щодо іншої фінансової інформації. Проте аудитор повинен розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або інформацією, отриманою в ході проведення аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. У разі виявлення за результатами аудиту суттєвого викривлення іншої інформації, аудитор зобов'язаний повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

Керівництво Підприємства розуміє і визнає свою відповідальність за:

- складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, вибору та застосування відповідної облікової політики, подання облікових оцінок;
- внутрішній контроль, який за визначенням керівництва Підприємства є необхідним для надання можливості скласти фінансову звітність, що не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки;
- виконання оцінки здатності Підприємства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, доречність використання припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та розкриття питань, що стосуються безперервності діяльності у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ;
- забезпечення доступу аудитора до інформації з метою аудиту, як того вимагає МСА 210.

Відповідальність Підприємства визначена, зокрема, МСА 210 «Узгодження умов завдання з аудиту», погоджена у договорі про проведення аудиту (аудиторської перевірки).

Ті, що наділені найвищим повноваженнями

Відповідно до п. 10 МСА 260 «Повідомлення інформації тим, кого наділено найвищими повноваженнями» ті, кого наділено найвищими повноваженнями - це особа або орган, які відповідають за нагляд за стратегічними напрямками діяльності суб'єкта господарювання і несуть відповідальність за підзвітність суб'єкта господарювання, у тому числі нагляд за процесом фінансового звітування.

Відносно Підприємства тими, кого наділено найвищими повноваженнями є загальні збори учасників.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Відповідальність Аудиторської фірми визначена Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», МСА 260 «Повідомлення інформації з питань аудиту тим, кого наділено найвищими повноваженнями», МСА 570 «Безперервність», МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності» та іншими Міжнародними стандартами аудиту, іншими законодавчими та нормативними актами.

Аудиторська фірма несе відповідальність за висловлення думки щодо фінансової звітності Підприємства виходячи з оцінки висновків на основі аудиторських доказів, отриманих в результаті аудиторської перевірки.

Аудиторська фірма несе відповідальність за отримання аудиторських доказів, що є достатніми та прийнятними для використання як основи для висловлення думки.

Відповідно до вимог МСА 200 загальними цілями незалежного аудитора є планування і виконання аудиту для отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність Підприємства в цілому не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства та помилки, а також складання звіту аудитора, що містить думку аудитора.

Отримання обґрунтованої впевненості передбачає отримання високого рівня впевненості. Проте аудит, проведений відповідно до МСА не є гарантією того, що всі суттєві викривлення (якщо такі існують) будуть виявлені. Необхідно враховувати, що аудиту властиві обмеження щодо виявлення замаскованих викривлень фінансової звітності, навіть за умови виконання всього обсягу аудиторських процедур, про що зазначено в Міжнародних стандартах аудиту.

Аудитор використовує професійне судження та дотримується професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту, про що зазначено в МСА.

Відповідальність аудитора включає ідентифікацію й оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. При цьому ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.

Аудит включає розробку та виконання аудиторських процедур у відповідь на ризики суттєвого викривлення для одержання аудиторських доказів щодо сум та розкриття їх у фінансових звітах. Дані докази повинні бути достатніми та прийнятними для використання їх як основи для думки. Вибір процедур залежить від судження аудитора, яке враховує оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансових звітів внаслідок шахрайства чи помилок. Оцінюючи ризики, аудитор розглядає ті аспекти внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного відображення інформації у фінансових звітах, для розробки аудиторських процедур у відповідності до обставин, а не для висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Аудит включає і оцінку облікової політики, прийнятність та обґрунтованість облікових оцінок та відповідних розкриттів інформації керівництвом Підприємства, загального представлення фінансових звітів.

Аудитор оцінює загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності, включаючи розкриття інформації, та робить висновок про те, чи показано у фінансовій звітності операції та події, покладені в основу її складання, у спосіб, що забезпечує достовірне подання.

Аудитор повинен дійти висновку щодо прийнятності застосування керівництвом Підприємства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку. На основі отриманих аудиторських доказів аудит повинен дійти висновку про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, яка може викликати значні сумніви щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність на безперервній основі. Висновки аудитора ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до самої дати звіту аудитора. Проте майбутні обставини або умови можуть змусити Припинити свою діяльність на безперервній основі.

Аудитор повідомляє тим, кого наділено найвищими повноваженнями, крім інших питань інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та значні аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які значні недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені аудитором під час аудиту.

При проведенні аудиту аудитором здійснено аналіз господарських операцій Підприємства, вивчено договірну систему, облікові регістри, систему бухгалтерського обліку та звітності, облікову політику Підприємства, установчі та реєстраційні документи, внутрішні накази та положення Підприємства.

Інформація, що міститься у цьому аудиторському звіті, базується на даних бухгалтерського обліку, звітності та документах Підприємства, що були надані аудиторам керівництвом та працівниками Підприємства, які вважаються надійними та достовірними.

Основні відомості про Підприємство

Повне найменування:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНОМЕ ГРУП»

Скорочена назва: **ТОВ «ІНОМЕ ГРУП»**

Підприємство використовує модельний Статут.

Відомості про власників істотної участі

- 98,5 % Замазєва Ганна, місцезнаходження: 54001, Миколаївська обл., місто Миколаїв.

- 1,5 % Замазєв Юрій, місцезнаходження: 54001, Миколаївська обл., місто Миколаїв.

Місцезнаходження (фактична і юридична адреса):

54001, Україна, Миколаївська обл., місто Миколаїв, вулиця Адмірала Макарова, будинок, 42а

Код ЄДРПОУ – 39260233.

Основний вид діяльності Підприємства за КВЕД: 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Особи, відповідальні за фінансово-господарську діяльність:

Основні відомості про аудиторську фірму

<i>Повна назва</i>	Аудиторська фірма у формі товариства з обмеженою відповідальністю «Інтерконто»
<i>Код ЄДРПОУ</i>	21581627
<i>Місцезнаходження</i>	Юр. адр. : 01103, м. Київ, вул. Кіквідзе 11 Факт. адр.: 01001, м. Київ, вул. Хрещатик 44
<i>Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності</i>	№ 4833
<i>Керівник</i>	Туманян Анна Оганесівна
<i>Контактний телефон</i>	(097)1789089

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту річної фінансової звітності:

Аудит проведено згідно з Договором 20/05 від 20 травня 2024 року.

Дата початку проведення перевірки: 20.05.2024 р.

Дата закінчення проведення перевірки: 31.05.2024 р.

Директор (ключовий партнер з аудиту)

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100298)



Туманян А.О.

Дата складання Звіту незалежного аудитора:

31 травня 2024 року

Додаток 1
 до Національного положення (стандарту)
 бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство **ТОВ "ІНОМЕ ГРУП"** Дата (рік, місяць, число) за СДРПОУ
 Територія **МИКОЛАЇВСЬКА ОБЛАСТЬ, ЦЕНТРАЛЬНИЙ Р-Н** за КАТОТТГ
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ
 Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.І.у.** за КВЕД
 Середня кількість працівників **4**
 Адреса, телефон **54001 м. Миколаїв, вул. Адмірала Макарова 42-А** **0509378534**

КОДИ		
2024	01	1
39260233		
UA48060150010443		
183		
240		
64.99		

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2023 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2	2
первісна вартість	1001	60	60
накопичена амортизація	1002	58	58
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	75	21
первісна вартість	1011	388	184
знос	1012	313	163
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	77	23
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незаввершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Вскеслі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	110	2
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	183	59
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	29 803	36 005
Готівка	1166	29 802	35 997

Рахунки в банках	1167	I	Я
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	30 096	36 066
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	30 173	36 089

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	121 000	30 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	2	468
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-93 781	5 619
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	27 221	36 087
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	2 950	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	2	2
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	2 952	2
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-



Баланс	1900	30 173	36 089
--------	------	--------	--------

Керівник _____ Білоус Артем Романович

Головний бухгалтер _____

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

КОДИ		
2024	01	1
39260233		

Підприємство **ТОВ "ІНОМЕ ГРУП"** за ЄДРПОУ _____
 (найменування)

Дата (рік, місяць, число)
 за ЄДРПОУ _____

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
 за **Рік 2023** р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

Додаткові дані:
 КВЕД **64.99**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	397
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	397
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	46 340	88 900
у тому числі:			
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2121	-	-
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(3 021)	(5 145)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(33 998)	(69 623)
у тому числі:			
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181	-	-
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	9 321	14 529
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	632
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	183
у тому числі:			
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(72)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(40 557)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			

прибуток	2290	9 321	-
збиток	2295	(-)	(25 285)

Продовження додатка 2

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	9 321	-
збиток	2355	(-)	(25 285)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	9 321	-25 285

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	1 705	1 769
Відрахування на соціальні заходи	2510	419	365
Амортизація	2515	31	109
Інші операційні витрати	2520	35 845	72 525
Разом	2550	38 000	74 768

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Білоус Артем Романович

Головний бухгалтер



Підприємство

ТОВ "ІНОМЕ ГРУП"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	1
39260233		

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

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	1
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3010	66	30
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	5
Надходження від повернення авансів	3020	34	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	2 182 443	2 635 274
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(6)	(6)
Праці	3105	(1 437)	(1 380)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(421)	(455)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 101)	(427)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(763)	(93)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(321)	(334)
Витрачання на оплату авансів	3135	(768)	(654)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(2 172 959)	(2 632 631)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	5 851	-243
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	23	90
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	183	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	206	90
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			

Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	842
Витрачання на:	3345	(-)	(-)
Викуп власних акцій			
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(196)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(455)	(830)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-455	-184
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	5 602	-337
Залишок коштів на початок року	3405	29 803	26 915
Вплив зміни валютних курсів на грошові кошти	3410	600	3 225
Залишок коштів на кінець року	3415	36 005	29 803

Керівник

Білоус Артем Романович

Головний бухгалтер



Підприємство

ТОВ "ІНОМЕ ГРУП"
(найменування)Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

КОДИ		
23	12	31
39260233		

Звіт про власний капітал
за 2023 р.

Форма № 4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	121,000	-	-	2	-93,781	-	-	27,221
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	121,000	-	-	2	-93,781	-	-	27,221
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	9,321	-	-	9,321
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	466	-466	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-91,000	-	-	-	90,545	-	-	-455
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-

Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни у капіталі	4291	81,000	-	-	466	99,400	-	-	8,866
Залишок на кінець року	300	21,600	-	-	468	5,619	-	-	36,087

Керівник
Головний бухгалтер



Блоус Артем Романович

Примітки до фінансової звітності

Станом на 31.12.2023 року

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ІНОМЕ ГРУП»

(код ЄДРПОУ –39260233)

ОСНОВНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВ «ІНОМЕ ГРУП»

Код ЄДРПОУ: 39260233

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНОМЕ ГРУП».

Країна реєстрації — Україна UA

Юридична адреса: м. Миколаїв, вул. Адмірала Макарова, 42а

Організаційно - правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи: 17.06.2014р., № 1 522 102 0000 030163

Орган управління ТОВ «ІНОМЕ ГРУП» - Загальні Збори учасників Товариства.

Управління повсякденною господарською діяльністю Товариства, а також виконання рішень Загальних зборів Учасників здійснює директор

Сайт підприємства <http://inome-group.com.ua/>

Електронна адреса : inome.ua@qmail.com

Види діяльності: -Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (КВЕД 64.99) – основний вид діяльності

-Інші види кредитування. (КВЕД 64.92)

-Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах (КВЕД 66.12)

ТОВ «ІНОМЕ ГРУП» є фінансовою небанківською установою та має наступні ліцензії: - Ліцензія на здійснення валютних операцій (торгівля валютними цінностями в готівковій формі) № 6 від 26.03.2019 р. (безстрокова).

- Ліцензія про надання послуг з факторингу розпорядження Нацкомфінпослуг № 3728 від 07.09.2017 р.

- Ліцензія про надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту розпорядження Нацкомфінпослуг № 1251 від 09.06.2020 р.

Статутний капітал ТОВ «ІНОМЕ ГРУП» розподілено між фізичними особами наступним чином :

Засновник (Учасник)	Розмір частки у статутному капіталі, %	Вартість частки статутному капіталі, грн.
Замазєєва Ганна Володимирівна	98,5	29 550 000,00
Замазєєв Юрій Володимирович	1,5	450 000,00

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) - Замазєєва Ганна Володимирівна

Зміни у вищевказаній інформації за звітний період в порівнянні з попереднім, не відбувалися.

В жовтні 2020р. на підставі Протоколу загальних зборів № 15/10-2020 від 15.10.2020р. Товариство у зв'язку з господарською необхідністю з розширення сфери діяльності на міжнародний рівень, створило Дочірню компанію AVANTI ALLIANCE LLC у м.Хошимін, В'єтнам. Місце реєстрації В'єтнам. Дочірня компанія LLC «AVANTI ALLIANCE» надає послуги на підставі:

- Investment Registration Certificate (орган видачі: Департамент планування інвестицій м. Хошимін, за погодженням міністерств В'єтнаму, Народного комітету м. Хошимін, відомств і профільних регуляторів / в т.ч. вказується погоджений вид економічної діяльності),
- Enterprise Registration Certificate (орган видачі: Департамент планування інвестицій м. Хошимін, відділ реєстрації юридичних осіб).

Сплачено статутний капітал в розмірі 5 тис доларів США. в еквіваленті 143 тис грн.

19.09.2022 року відповідно до Протоколу позачергових Загальних зборів учасників ТОВ «ІНОМЕ ГРУП» було укладено договір купівлі-продажу на відчуження своєї частки (100%) у дочірній компанії AVANTI ALLIANCE Co. Limited (податковий код 0316592338), м. Хошимін, Соціалістична республіка В'єтнам на користь ТОВ «ВТОРЕКОПРОМ» (ідентифікаційний код 44495387). Вартість відступлення корпоративних прав дочірній компанії AVANTI ALLIANCE Co.Limited на користь Товариства з обмеженою відповідальністю 5 тис доларів США. в еквіваленті 183 тис грн.

Станом на 31.12.2022 року Товариство вже не було материнською компанією.

Звітний період: 2023 р.

Середньооблікова кількість працівників на 31.12.2023р. – 4 особи

Одиниця виміру: тис. грн. Валюта подання фінансової звітності складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Активи в іноземній валюті первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті за офіційним курсом НБУ гривні до іноземних валют на дату операції. У фінансовій звітності активи

відображаються у гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату складання звітності.

Офіційні курси гривні до іноземних валют на кінець періоду, які використовувала Товариство при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2023 року
Гривня/1 долар США	36,5686	37,9824
Гривня/1 євро	38,9510	42,2079
Гривня/10 російських рублів	5,0708	4,2119
Гривня/1 польський злотий	8,2984	9,7333
Гривня/1 англійський фунт стерлінг	44,0048	48,4883

Дата переходу ТОВ «ІНОМЕ ГРУП» на облік за МСФЗ - з 01.01.2015р.

Цей фінансовий звіт підготовлений відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ) з урахуванням вимог щодо форм та складу звітів, встановлених українським законодавством з додатковим розкриттям інформації, що не міститься безпосередньо в фінансових звітах, але подання якої є обов'язковою за МСФЗ та складається з:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2023 р.;

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 р.;

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

Звіт про власний капітал за 2022 р. та 2023 р.;

Примітки до фінансової звітності за 2023р.

Фінансова звітність затверджена протоколом зборів учасників від 31.01.2024р. №1.

Підтвердження відповідності

Ми підготували фінансову звітність за 2023 рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНОМЕ ГРУП» (надалі –«Товариство») та результати його діяльності за 2023р. 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 фінансовий стан 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

підтверджувалось обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності. Ця фінансова звітність затверджується керівництвом Товариства.

Україна перебуває в умовах фінансової і економічної нестабільності. Політика уряду пов'язана з державним регулюванням і фіскальним підходом до вирішення складних економічних питань безумовно впливає і буде впливати на діяльність Товариства, які займаються бізнесом в Україні. Таким чином, бізнес в Україні знаходиться в зоні ризику, який не є типовим на ринках. Цей фінансовий звіт відображає поточну оцінку керівництвом впливу ведення бізнесу на господарські операції і фінансове становище Товариства. В майбутньому умови бізнесу можуть відрізнитися від оцінки керівництва.

Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування Товариства в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження вірусу COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України в цілому, так і можуть вплинути на діяльність Товариства. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система України працює відносно стабільно, але має фінансові, валютні та кредитні ризики. Управлінським персоналом Товариства розглядався вплив суджень щодо облікових оцінок, зокрема впливу пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів на невизначеність оцінки та розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з відповідними обліковими оцінками. Тривалість та вплив пандемії залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі Товариство відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності, оскільки відповідно до Постанови КМУ № 211 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» від 11.03.2020 року провадження діяльності з надання фінансових послуг віднесено до видів діяльності, що не заборонено під час обмежувальних заходів.

Повномасштабна військова агресія росії проти України призвела до глибокої кризи, що очікувано матиме далекосяжні негативні наслідки як для України, так і для країн Європейського союзу, примножуючи об'єм шкоди від пандемії COVID-19 періоду 2020-2023 років. Спостерігається уповільнення, а місцями зупинка зростання секторів економіки країн, прискорення інфляції, геополітична нестабільність тощо. Для економіки України ризики, пов'язані з війною та її наслідками, залишаються на високому рівні. Відновленню економіки суттєво перешкоджають проблеми з логістикою та втрата доступу до експорту морським транспортом, що має важливе значення для великих експортно-орієнтованих підприємств. Господарська діяльність провадиться відповідно до нових умов, змінюються ланцюги постачання, ринки збуту, відбувається перепрофілювання бізнесу. Управлінський персонал зосереджує увагу на підтримці стабільної діяльності Товариства, що відповідає існуючим обставинам та наявній інформації та створює умови щодо безперервної діяльності підприємства згідно всіх норм законодавства. Однак, на тлі поточної ситуації, не виключена можливість виникнення зовнішніх факторів, які можуть мати негативний вплив на стабільність діяльності загалом, а відтак і на результати діяльності та фінансовий стан, характер та наслідки яких на поточний час визначити неможливо.

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Товариства.

Керівництво проаналізувало здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Товариства, який може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво обгрунтовано очікує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом щонайменше наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

З урахуванням цих та інших заходів керівництво Товариства дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

ТОВ «ІНОМЕ ГРУП» зареєстроване за адресою в області, що віднесена в реєстрі до області ведення активних бойових дій. Незалежно від цього підприємство здійснює активну благодійну та волонтерську діяльність у прифронтовій зоні, завжди максимально ретельно виконує всі рекомендації Регулятора, своєчасно реалізувало вимоги Ліцензійних умов № 153 в підтвердження майнового стану та ділової репутації власників істотної участі, а також інших вимог до нормативно-правових Актів Регулятора. Управлінській персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Застосування нових МСФЗ

Станом на звітну дату нові МСФЗ відображено нижче:

№	Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
1	<p>Поправки до <u>МСБО 37</u> "Обтяжливі договори - витрати на виконання договору"</p> <p>Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).</p>	2022 рік
2	<p>Поправки до <u>МСБО 16</u> "Основні засоби: надходження від продажу виробів, вироблених до часу, коли актив став доступним для використання"</p> <p>Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.</p>	2022 рік
3	<p>"Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020"</p> <p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1</p> <p>Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.</p> <p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9</p> <p>Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p> <p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16</p> <p>Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу</p>	2022 рік

	<p>урачування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди</p> <p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41</p> <p>Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.</p>	
4	<p>Посилання на Концептуальну основу (поправки до МСФЗ 3)</p> <p>Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.</p> <p>Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.</p>	2022 рік

5	<p><u>МСФЗ 17 "Договори страхування"</u></p> <p><u>Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів 	2023 рік
---	---	----------

• Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року

• Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17

• Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику

Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору.

Поправки до МСБО 1 "Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові"

Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

• уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;

• класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;

• роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і

• роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.

Очікується, що нові стандарти і роз'яснення, що зазначені в таблиці, не будуть мати значного впливу на діяльність Товариства.

Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Багато країн запроваджують жорсткі заходи із стримування поширення COVID-19. Ці заходи суттєво вплинули на економічну активність та настрої, порушуючи здійснення господарських операцій компаній у всьому світі — особливо тих, що:

- зазнали падіння попиту на свою продукцію чи послуги або обмежень, накладених державою;
- залежать від ланцюжків поставок або мають виробничі потужності в країнах, які значно постраждали від COVID-19;
- ведуть торгівлю з країнами, які значно постраждали від COVID-19.

Швидке погіршення економічного середовища та збільшення невизначеності макроекономічних та ділових перспектив спричинили різке падіння фондових ринків у всьому світі, що супроводжувалося значними коливаннями валютних курсів та цін на товари. Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, відносно високу інфляцію і високі процентні ставки. Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. На сьогоднішній день економіка України переживає важкий етап економічної та політичної кризи. На українську економіку впливають ринкові коливання та зниження темпів економічного розвитку. Наслідки фінансової кризи призвели до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності у банківському секторі, ускладнення умов кредитування в Україні, що впливає на економічний та інвестиційний клімат всередині країни. Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється, податкові реформи в Україні тривають.

24 лютого 2022 року російська федерація ввела свої війська на територію України. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила, Указ про введення воєнного стану в Україні. Починаючи з дати введення воєнного стану в Україні у кінці лютого 2022 року, військові дії агресора на території України спричинили значні пошкодження цивільної інфраструктури, офісної та житлової нерухомості на сході, деяких районах північної та південної території України, масову зупинку роботи підприємств і компаній як на території активних бойових дій, прилеглих територіях, так і, в окремих випадках, на решті території України внаслідок розриву ланцюгів постачання, пошкодження або блокування транспортних шляхів, падіння попиту. Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії росії проти України залежатиме від тривалості воєнних дій.

24 лютого 2022 року Національний банк України ввів тимчасові обмеження, а саме:

- призупинив роботу валютного ринку України, крім операцій з продажу іноземної валюти;
- зафіксував офіційний курс на 24 лютого 2022 року;
- обмежив зняття готівки з рахунку клієнта в обсязі 100 тис. грн на день (не враховуючи виплати заробітної плати та соціальних виплат), крім підприємств та установ, що

забезпечують виконання мобілізаційних планів (завдань), Уряду та окремих дозволів Національного банку без нарахування та зняття комісій;

- заборонив видачу готівкових коштів з рахунків клієнтів в іноземній валюті, крім підприємств та установ, що забезпечують виконання мобілізаційних планів (завдань), Уряду та окремих дозволів Національного банку;

- увести мораторій на здійснення транскордонних валютних платежів (крім підприємств та установ, що забезпечують виконання мобілізаційних планів (завдань) та Уряду, окремих дозволів НБУ).

21 травня 2022 року Національним банком України скасовано обмеження на встановлення курсу, за яким уповноважені установи можуть продавати готівкову іноземну валюту клієнтам. Раніше (з 24 лютого 2022) відповідний курс не мав відхилятися від офіційного більш ніж на 10%.

2 червня 2022 року Правління Національного банку України ухвалило рішення з 3 червня 2022 року підвищити облікову ставку з 10% річних (що була встановлена з січня 2022 року) до 25% річних.

21 липня 2022 року Національний банк України скоригував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 гривень за 1 доллар США з огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют. Офіційний курс гривні до долара США й надалі залишається фіксованим.

Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії росії проти України залежатиме від тривалості воєнних дій. Запорукою швидкого відновлення України є подальше проведення структурних реформ, залучення масштабної міжнародної підтримки та інтеграція в Європейський союз.

Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність, є досить нестабільним для ведення бізнесу. Така ситуація пов'язана з військовими діями, реформуванням податкової системи, регулярними законодавчими змінами, стрімкою девальвацією національної валюти, падінням ВВП, зниження рівня платоспроможності всіх суб'єктів господарської діяльності.

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.

Проведені Товариством заходи щодо мінімізації впливу воєнного стану на його діяльність та фінансовий прогноз показали готовність продовжувати діяльність в умовах невизначеності, спричиненої запровадженням воєнного стану. Товариство на даний час не має наміру ліквідуватись або зупиняти свою діяльність. Управлінський персонал вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності протягом 12 місяців та після закінчення воєнного стану відновить свою діяльність у повній мірі. Суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, управлінський персонал не ідентифікував.

Війна з Росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності керівництво Товариства не має можливості у повному обсязі оцінити остаточний вплив цього вторгнення в Україну на співробітників, фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Товариство також не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність. Остаточний результат зазначених обставин та їх поточні наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Товариства.

2. ОСНОВИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА СКЛАДАННЯ ЗВІТНОСТІ

Фінансова звітність ТОВ «ІНОМЕ ГРУП» складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1:

зрозумілість;

доречність (суттєвість);

достовірність (правдиве уявлення, переважання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота);

співставність.

Основа підготовки.

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) за принципом історичної вартості з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю. Нижче описані основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувались послідовно протягом всіх періодів, представлених у звітності. Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ, вимагає застосування певних важливих бухгалтерських оцінок. Вона також вимагає, щоб при застосуванні облікової політики Товариства її керівництво застосовувало власні професійні судження. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності.

Подання інформації в єдиному електронному форматі.

Відповідно до пункту 5 статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL).

«Основні засоби»

Облік основних засобів відображається за первісною вартістю. Прямолінійна амортизація основних засобів. Одиницею обліку є окремий об'єкт. Ліквідаційною вартістю для об'єктів окремо за кожним об'єктом визначено рівною нулю.

«Нематеріальні активи»

Одиницею обліку є окремий об'єкт. Прямолінійна амортизація нематеріальних активів. Ліквідаційну вартість визнано рівною нулю.

«Фінансові інвестиції»

Довгострокові та короткострокові фінансові інвестиції обліковуються за амортизованою собівартістю. Інвестиції, які не мають фіксованого терміну погашення, обліковуються за собівартістю.

«Знецінення фінансових активів»

Товариство застосовує до фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю згідно (п. 4.1.2 МСФЗ 9), та до фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (п. 4.1.2А МСФЗ 9), вимоги розділу 5.5 МСФЗ 9 щодо зменшення корисності.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється згідно з пунктами 4.1.2 або 4.1.2А.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то, з урахуванням положень пунктів 5.5.13–5.5.16 МСФЗ 9, Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам

- При формуванні резерву під збитки Товариство керується принципом пріоритету економічного змісту операцій.

- Резерв під збитки формується по конкретній заборгованості або по портфелю однорідних заборгованостей, однорідність яких визначається характеристиками кредитного ризику, що обумовлюється діяльністю конкретного контрагента або групи контрагентів, заборгованість яких включена до портфелю однорідних заборгованостей.

- Станом на звітну дату Товариство визнає як резерв під збитки за придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами лише кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту первісного визнання.

- З метою визначення розміру резерву під збитки 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 контрагента відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що контрагент повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків у зв'язку з невиконанням контрагентом зобов'язань дорівнює нулю). Строк виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством ще не настав;

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

- **третья категорія ризику** - аналіз діяльності контрагента виявив існування серйозної потенційної чи помірної реальної загрози збитків. Характеризується значним кредитним ризиком (вірогідність збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом зобов'язань обумовлює знецінення даного зобов'язання в розмірі від 21 до 50 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством складає від 60 до 90 календарних днів;

- **четверта категорія ризику** - аналіз діяльності контрагента виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі від 51 до 100 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством складає від 90 до 180 календарних днів;
- **п'ята категорія ризику** - аналіз діяльності контрагента виявив, що вартість окремого елемента розрахункової бази страхового резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання контрагентом договірних зобов'язань, обумовлює повне знецінення зобов'язання. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством складає більше 180 календарних днів.

Резервування по категоріям ризику проводиться згідно встановлених відсотків:

Категорія ризику	Відсоток резервування
Перша категорія від 0 до 29 днів	0%
Друга категорія від 30 до 59 днів	20%
Третя категорія від 60 до 89 днів	50%
Четверта категорія від 90 до 179 днів	90%
П'ята категорія від 180 днів	100%

- Якщо розмір розрахункового резерву під збитки по окремих елементах розрахункової бази, визначений відповідно до вищезазначених положень, більший (менший) величини сформованого резерву під збитки, то проводиться відповідне донарахування (списання) резерву під збитки.
- Безнадійна заборгованість за кредитними операціями підлягає списанню за рахунок сформованих резервів під збитки за умови її відповідності хоча б одній з ознак безнадійної заборгованості, визначених Податковим кодексом України.
- Рішення про списання резерву під збитки приймається керівництвом Товариства.
- Результат розрахунку резерву під збитки щоквартально складається у вигляді довідки про формування резерву під збитки.
- Специфіка діяльності Товариства передбачає враховувати все підприємство як Одиницю, яка генерує грошові потоки, тому знецінення окремого активу, у разі відсутності ознак знецінення Одиниці в цілому у звітності не відображається.

«Запаси»

Одиницею запасів визнається кожне найменування цінностей. Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО.

«Грошові кошти»

До складу грошових коштів включаються грошові кошти на поточних рахунках, у касі та на депозитних рахунках.

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

«Доходи та результати діяльності»

Визнання та відображення в обліку доходів здійснюється на підставі принципу нарахування. Визначаються фінансові результати звітного періоду за всіма видами діяльності. Напрямки використання чистого прибутку визначаються згідно Статутних документів з підтвердженням рішенням загальних зборів учасників.

«Витрати діяльності»

Визнання та відображення в обліку витрат здійснюється згідно з принципами нарахування та відповідності.

«Податок на прибуток»

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату. Витрати з податку на прибуток, що відображаються у Звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного податку на прибуток.

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

Відповідно до методу зобов'язань Товариство визначає всі тимчасові різниці на дату складання балансу, поділяє їх на такі, що підлягають оподаткуванню, та такі, що підлягають вирахуванню, розраховує відстрочені податкові зобов'язання за даними тимчасових різниць і податкових ставок.

Відстрочені податкові активи обчислюються із застосуванням відповідних податкових ставок до тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню.

Відповідно до методу зобов'язань податкові витрати Товариства розраховуються як сума двох компонентів, а саме: поточних і відстрочених податкових витрат.

Сума відстрочених податків визначається за кожною статтею балансу як добуток тимчасової різниці та відповідної ставки оподаткування. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання відшкодовуються або сплачуються в майбутніх періодах без дисконтування.

«Знецінення активів»

Товариство відображає необоротні активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів». На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;

- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

При наявності ознак знецінення активів, Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з двох оцінок: справедливою вартістю за мінусом витрат на продаж та цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від зменшення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми очікуваного відшкодування. У разі відсутності ознак знецінення одиниці в цілому у звітності не відображається.

«Винагороди працівникам»

Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

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

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

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

г) виплати при звільненні.

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

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

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

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» визначає справедливую вартість як ціну, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Оцінка справедливої вартості – це оцінка конкретного активу або зобов'язання. Тому, оцінюючи справедливу вартість, суб'єкт господарювання має брати до уваги ті характеристики активу або зобов'язання, які учасники ринку взяли б до уваги, визначаючи ціну активу або зобов'язання на дату оцінки. На дату оцінки:

а) програмне забезпечення придатне для негайного використання за його функціональним призначенням в тому стані, в якому воно перебуває на даний час;

б) обмежень на продаж та використання активу немає.

Оцінка справедливої вартості припускає, що актив або зобов'язання обмінюється між учасниками ринку у звичайній операції продажу активу або передачі зобов'язання на дату оцінки за поточних ринкових умов.

Оцінка справедливої вартості припускає, що операція продажу активу або передачі зобов'язання відбувається або

а) на основному ринку для цього активу або зобов'язання; або

б) за відсутності основного ринку – на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання. Щодо активу, наявного для продажу відсутній основний ринок.

Компанія оцінює справедливу вартість активу, наявного для продажу, користуючись припущеннями, якими користувалися б учасники ринку, складаючи ціну такого активу, та припускаючи, що учасники ринку діють у своїх економічних інтересах.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

Залежно від використаних вхідних даних МСФЗ 13, прагнучи до зіставності та узгодженості оцінок справедливої вартості, досить узагальнено виділяє три рівні надійності вхідних даних та пов'язує їх з ієрархіями справедливої вартості, яка отримана з використанням переважно таких вхідних даних:

вхідні дані 1-го рівня — це ціни котирування (за окремими винятками без додаткових коригувань) на активних ринках на ідентичні активи (зобов'язання), до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки;

вхідні дані 2-го рівня — це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу (зобов'язання) прямо або опосередковано. Це можуть бути ціни котирування не на ідентичні, а на подібні активи, або котирування на ринках, що не є активними, або інші вхідні дані (окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання на ринках). Такі вхідні дані зазвичай коригуються під час оцінки справедливої вартості, зокрема, на стан активу, на місце розташування активу, на порівнянність активу (зобов'язання), справедлива вартість якого оцінюється, із об'єктом, вхідні дані щодо якого використовують, на обсяг та активність ринків, з яких були отримані вхідні дані;

вхідні дані 3-го рівня — це будь-які вхідні дані для активу (зобов'язання), яких немає у відкритому доступі, тобто *закриті* вхідні дані. Їх доводиться використовувати, коли

необхідних відкритих даних стосовно активу (зобов'язання) немає: або через те, що діяльність ринку для активу (зобов'язання) на дату оцінки незначна, або через характер активу (зобов'язання), що взагалі не представлений на ринку. А проте закриті вхідні дані все одно мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, установлюючи ціну на актив (зобов'язання), у тому числі припущення про ризик. При цьому суб'єкт господарювання, формуючи для оцінки закриті вхідні дані, може включати до них і власні дані, але він має скоригувати їх, якщо очевидно, що інші учасники ринку використали б інші дані або власні дані суб'єкта відображають вплив особливих обставин чи подій, що нетипові для інших учасників ринку.

АНАЛІТИЧНА ІНФОРМАЦІЯ ЗА ОКРЕМИМИ СТАТТЯМИ БАЛАНСУ СТАНОМ на 31.12.2022 р. та 31.12.2023 р.

ОСНОВНІ ЗАСОБИ

На підприємстві використовуються такі класи активів (основних засобів):

- офісна техніка;
- меблі;
- інші основні засоби;
- придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби

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

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

Готові до експлуатації об'єкти, які плануються до використання у складі основних засобів, до моменту початку експлуатації враховуються у складі класу придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

При необхідності заміни значних компонентів основних засобів через певні проміжки часу витрати, пов'язані з цим, визнаються в складі балансовою вартості основних засобів. Якщо виконуються усі критерії визнання. Усі інші витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються у звіті про прибутки і витрати в момент виникнення.

Амортизація за усіма об'єктами основних засобів нараховується прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість дорівнює нулю.

Облікова вартість об'єктів основних засобів на початок та кінець звітного 2022 року має наступний вигляд:

Найменування показника	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Всього
Залишки на початок періоду (первісна вартість) станом на 01.01.2022р.	633	7	63	703
Надійшло	-		-	-
Вибуло	311		50	361
Залишки на кінець періоду (первісна вартість) станом на 31.12.2022р.	322	7	13	342

Сума амортизаційних витрат за 2022 рік згідно з вимогами МСФЗ та термінами корисного використання має наступний вигляд:

Найменування показника	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Всього
Залишки на початок періоду 01.01.2022 р.	421	7	27	455
Нараховано амортизації	78		5	83
Вибуло зносу	246	-	25	271
Залишки на кінець періоду 31.12.2022 р.	253	7	7	267

Облікова вартість об'єктів основних засобів на початок та кінець звітної 2023 року має наступний вигляд:

Найменування показника	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Всього
Залишки на початок періоду (первісна вартість) станом на 01.01.2023р.	322	7	13	342
Надійшло	-		-	-
Вибуло	158			158
Залишки на кінець періоду (первісна вартість) станом на 31.12.2023р.	164	7	13	184

Сума амортизаційних витрат за 2023 рік згідно з вимогами МСФЗ та термінами корисного використання має наступний вигляд:

Найменування показника	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Всього
Залишки на початок періоду на 01.01.2023р.	253	7	7	267
Нараховано амортизації	30		1	31
Вибуло зносу	135	-		135
Залишки на кінець періоду на 31.12.2023р.	148	7	8	163

Знецінення основних засобів у 2022р. та 2023 р. не проводилось.

Балансова вартість основних засобів перевіряється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни обставин вказують на те, що балансова вартість може не бути відшкодованою. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку.

ОРЕНДА

Товариство не має власної нерухомості, всі приміщення для здійснення діяльності товариства знаходяться у операційній оренді.

Товариство для короткострокової оренди та оренди, за якою базовий актив є малоцінним, визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди та включає їх до складу витрат на короткострокову оренду у поточному звітному періоді.

Базовий актив визнається малоцінним, якщо його вартість становить менше 5% первісної вартості основних засобів на початок року, в якому відбувається початок визнання активу згідно з МСФЗ 16 чи підписання договору оренди активу (акту прийому передачі об'єкту оренди).

У випадку неможливості визначити вартість базового активу за даними орендодавця, вартість базового активу визнається як сума орендних платежів за весь строк дії договору оренди.

На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Для дисконтування орендних платежів Товариство застосовує статистичні дані НБУ ("Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України"- <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#1ms>) на дату проведення визнання активу з права користування.

У випадку зазначення в договорі розміру орендної плати в еквіваленті іноземної валюти, який розраховується за офіційним курсом на дату сплати орендної плати чи складання акту надання послуг, для розрахунків за МСФЗ 16 визнаються дані згідно прогнозів МВФ курсу для України, які встановлені на дату визнання.

Після збройного вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України, після значних руйнувань інфраструктури, та порушення економічної діяльності, товариство не проводить оцінку орендних зобов'язань в цей період та визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі та включає їх до складу витрат на короткострокову оренду у поточному звітному періоді.

Найменування показника	Активи з права користування	
	Первісна вартість	Амортизаційні відрахування
Залишки на 01.01.2022р.	1423	428
Надійшло/нараховано за звітний період	29	337
Вибуло за звітний період	1452	765
Залишки на 31.12.2022р.	0	0

З початком війни, Товариство закрило всі відділення, договори оренди були достроково припиненні. У зв'язку з чим були визнані :

- витрати в сумі залишкової вартості активу - 687 тис грн.
- доходи від списання кредиторської заборгованості (зобов'язання з оренди) - 874 тис грн.

Період	Витрати в сумі залишкової вартості	Доходи від списання кредиторської заборгованості (Зобов'язання з оренди)
1 кв.2022	16	17
2 кв.2022	246	331
3 кв.2022	425	526
Всього за 2022р.	687	874

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

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

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- гудвіл;
- авторські права (у тому числі на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Структура нематеріальних активів станом на 31.12.2023 р. являє програмне забезпечення вартістю 51 тис. грн., Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій

5 тис. грн., Генеральна ліцензія на здійснення факторингу вартістю 2 тис. грн, Ліцензія про надання коштів у позику, у тому числі. на умовах фінансового кредиту вартістю 2 тис. грн.

Знецінення нематеріальних активів у 2022р. та 2023 р. не проводилось.

Аналіз усіх рухів по рахунках нематеріальних активів та відповідній амортизації 2022 році має вигляд:

Найменування показника	Нематеріальні активи		
	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
Залишки станом на 01.01.2022р.	60	58	2
Надійшло/нараховано за рік	-	-	-
Вибуло за рік	-	-	-
Залишки станом на 31.12.2022р.	60	58	2

Аналіз усіх рухів по рахунках нематеріальних активів та відповідній амортизації за звітний період 2023 року має вигляд:

Найменування показника	Нематеріальні активи		
	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
Залишки станом на 01.01.2023р.	60	58	2
Надійшло/нараховано за рік	-	-	-
Вибуло за рік	-	-	-
Залишки станом на 31.12.2023р.	60	58	2

ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Фінансові активи товариства складаються з:

- дебіторської заборгованості;
- грошових коштів.

Віднесення фінансових активів до тієї чи іншої категорії залежить від їх особливостей, а також мети їх придбання та відбувається у час прийняття їх до обліку.

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

- **Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю**

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю, якщо одночасно виконуються наступні умови:

- актив утримують в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримання активів з метою одержання контрактних грошових потоків;
- контрактні умови фінансового активу обумовлюють надходження у певні дати грошових потоків, які є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Амортизована собівартість фінансового активу – це сума, за якою фінансовий актив оцінюється при первісному визнанні за вирахуванням погашення основної суми,

збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням методу ефективної ставки відсотка, – будь-якої різниці між цією первісно визнаною сумою та сумою погашення активу, скоригована на суму резерву під очікувані кредитні збитки.

Відносно фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю, Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки індивідуально для окремо значимих фінансових активів, або в сукупності для фінансових активів, які не є окремо значимими.

Активи, які оцінюються на предмет знецінення на індивідуальній основі, щодо яких визнаються збитки від знецінення, не повинні оцінюватися на предмет знецінення на сукупній основі.

Індивідуальна оцінка на предмет зменшення корисності відображає прогнозну оцінку очікуваних кредитних збитків на весь строк дії інструментів. Під час індивідуальної

оцінки сума резерву визначається із використанням аналізу сценаріїв та методу дисконтованих потоків грошових коштів. Підхід на основі аналізу сценаріїв передбачає,

що сума відшкодування конкретного фінансового активу має визначатись як сума результатів:

- дисконтованих очікуваних сум відшкодування для кожного сценарію, та ймовірності настання цих сценаріїв.

Згідно з підходом на основі дисконтованих потоків грошових коштів сума відшкодування для кожного сценарію має визначатись на підставі прогнозу стосовно суми та строків очікуваних майбутніх потоків грошових коштів (плану відшкодування). За умови що сума відшкодування виявиться меншою за балансову вартість конкретного активу, необхідно визначити відповідну суму збитків від зменшення корисності.

Подальша оцінка фінансових зобов'язань

Подальша оцінка фінансових зобов'язань здійснюється згідно з § 4.2.1, 4.2.2 та 5.3 МСФО 9: з використанням амортизованої вартості за методом ефективної ставки процента, за винятком:

фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку;

фінансових зобов'язань, які виникають у разі, коли передача фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або коли застосовується принцип участі, що

триває. Тоді фінансові зобов'язання оцінюються за сумою отриманого відшкодування; договорів фінансової гарантії; зобов'язань із надання позики за процентною ставкою, нижчою від ринкової.

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

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

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником підприємства.

Виділяються такі види довгострокової дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість за наданими кредитами;
- інша довгострокова дебіторська заборгованість.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю на дату укладання угоди плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією - це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори. Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів від строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

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

Дебіторська заборгованість у балансі товариства станом на початок та кінець звітного періоду відображена за такими позиціями згідно правил МСФЗ.

Найменування показника	На 31.12.2022 р.	На 31.12.2023 р.	Строк погашення
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	110	2	Строк погашення не визначений (передплата - гарантійний платіж, згідно договорів)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	0	0	-
Розрахунки за нарахованими доходами	543	0	-
Розрахунки з іншими дебіторами	27686	5562	Грудень 2022р., травень 2021
Розрахунки з державними цільовими фондами	0	0	-

За строками погашення заборгованість станом на 31.12.2023 р. мала такий вигляд :

Найменування показника	Сума заборгованості	Строк погашення
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	2	Строк погашення не визначений (передплата - гарантійний платіж, згідно договорів)
з іншими дебіторами за іншими операціями	5562	2022 р, 2021р.

Аналіз дебіторської заборгованості за 2023 рік.

Найменування показника	Первісна дебіторська заборгованість	Резерв	Чиста балансова вартість на 31.12.2023р.
Фізична особа Ярмак О.В.	59	0	59
ТОВ «Інвест Соллошинс Фактор»	5503	5503	0
РАЗОМ	5562	5503	59

Аналіз заборгованості за строками погашення на 31.12.2023 року:

Найменування показника	Строк погашення	прострочена /не прострочена
Фізична особа Ярмач О.В.	25.05.2021	Прострочена
ТОВ «Інвест Соллошинс Фактор»	26.09.2022	Прострочена

В 2022 р. було донараховано резерв 100% по кредиту та нарахованим відсоткам ТОВ «ІСТ ГЛОБАЛ» в розмірі 21 436 тис грн.

	2022 р
Залишок на початок	1 107
Нараховано резерв	21 436
Залишок на кінець	22 543

У зв'язку з неможливістю встановити контакт з боржником в 1 кв.2023р. на позачергових Загальних Зборах учасників Товариства було прийнято рішення про прощення боргу ТОВ ІСТ Глобал в сумі 22 543 тис грн (кредит 22 млн. грн та нараховані відсотки 543 тис. грн). В березні 2023 р. заборгованість в сумі 22 543 тис грн була списана за рахунок резерву.

В 2022 р. було донараховано резерв 100 % на заборгованість ТОВ «Інвест Соллошинс Фактор» в сумі 5 228 тис грн. у зв'язку з тим, що заборгованість не погашена в строк. В червні 2023 р. ТОВ «Інвест Соллошинс Фактор» виключена з Державного реєстру фінансових установ.

Згідно Протоколу від 14.12.2021 р. кредит в розмірі 37 669 тис грн ДП «AVANTI ALLIANCE COMPANY LIMITED» в січні 2022 р. було визнано у складі прямих інвестицій в статутний капітал AVANTI ALLIANCE LLC. В вересні 2022 р. ДП «AVANTI ALLIANCE COMPANY LIMITED» було продано іншій компанії за 183 тис грн.

Резерв ТОВ «ІНОМЕ ГРУП» у 2022 році.

Сума збитків від знецінення дебіторської заборгованості станом на кінець 2022 р. склала 28046 тис грн.

	Станом на 31.12.2022
ДП AVANTI ALLIANCE COMPANY LIMITED	0
ТОВ «ІСТ ГЛОБАЛ»	22 000
ТОВ «ІСТ ГЛОБАЛ» відсотки по кредиту	543
ТОВ Інвест Соллошинс Фактор	5 503
Разом	28 046

Резерв ТОВ «ІНОМЕ ГРУП» станом у 2022 році.

	Станом на 01.01.2022	Нараховано в 2022 р.	Станом на 31.12.2022р.
ДП «AVANTI ALLIANCE COMPANY LIMITED	37 669	-37 669	0
ТОВ «ІСТ ГЛОБАЛ»	1 100	20 900	22 000
ТОВ «ІСТ ГЛОБАЛ» відсотки по кредиту	7	536	543
ТОВ «Інвест Соллошинс Фактор»	275	5 228	5 503
Разом	39 051	-11 005	28 046

У 2022 році нараховано резерв 100% та списано безнадійну заборгованість — 45 тис грн (Військова прокуратура Херсонського гарнізону).

Сума збитків від знецінення дебіторської заборгованості станом на кінець 2023 р. склала 5503 тис грн.

	Станом на 31.12.2023
ТОВ Інвест Соллошинс Фактор	5503
Разом	5503

Резерв ТОВ «ІНОМЕ ГРУП» станом у 2023 році.

	Станом на 01.01.2023	Нараховано в 2023 р.	Списано заборгованості за рахунок резерву	Станом на 31.12.2023р.
ТОВ «ІСТ ГЛОБАЛ»	22000	-	22000	-
ТОВ «ІСТ ГЛОБАЛ» відсотки по кредиту	543	-	543	-
ТОВ «Інвест Соллошинс Фактор»	5503	-	-	5 503
Разом	28046	-	22543	5503

ГРОШОВІ КОШТИ

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2023
Готівкові кошти в касі	29802	35997
Поточний рахунок у банку	1	8
Разом	29803	36005

Грошові кошти в касі складаються станом на 31.12.2023 року з:

А) каса в національній валюті – 23416 тис. грн.,

Б) в іноземній валюті – в еквіваленті 12581 тис. грн.,

Негрошові фінансові операції :

Станом на 31 грудня 2023 року готівкові кошти у сумі 1 089 тис. грн. екв., які знаходилися у відділеннях Товариства, розташованих в зоні ведення бойових дій (м.Бахмут), були рекласифіковані до обмежених до використання грошових коштів та їх еквівалентів. Нараховано резерв в розмірі 100 % - 1089 тис. грн. Також станом на 31.12.2023р. донарахований резерв на російські рублі у розмірі 495 тис.грн.

ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Оцінка фінансових інвестицій на дату балансу відображається за вартістю, що визначена за методом участі в капіталі. Станом на 01.01.2021 р. фінансові інвестиції в дочірнє підприємство AVANTI ALLIANCE LLC склали – 125 тис грн.

За 2021 рік дочірнє підприємство AVANTI ALLIANCE LLC отримало збитки 4 932 тис грн, внаслідок чого Товариство зменшило вартість фінансової інвестиції з одночасним визнанням витрат від участі в капіталі. Вартість фінансової інвестиції станом на 31.12.2021 р. досягла нульової вартості .

В Звіті про фінансові результати (ф.2) за 2022 рік у графі Прибутки від участі в капіталі в сумі 632 тис грн відображено в р. 2200 «Дохід від участі в капіталі». В стовбчику «За аналогічний період попереднього року» збитки від участі в капіталі в сумі 147 тис грн

відображені в р. 2255 «Витрати від участі в капіталі», прибутки від участі в капіталі в сумі 22 тис грн відображено в р. 2200 «Дохід від участі в капіталі».

Рух інвестицій за 2022 рік.

Найменування показника	На 01.01.2022р.	Дохід від участі в капіталі	Витрати від участі в капіталі	Інший рух	На 31.12.2022р.
Фін. інвестиції AVANTI ALLIANCE LLC	0	632	0	-632	0

Згідно Протоколу від 14.12.2021 р. кредитну заборгованість розмірі 39232 тис.грн ДП «AVANTI ALLIANCE COMPANY LIMITED» в січні 2022 р. було визнано у складі прямих інвестицій в статутний капітал AVANTI ALLIANCE LLC.

В вересні 2022 р. ДП « AVANTI ALLIANCE COMPANY LIMITED» фінансові інвестиції у розмірі 39864 тис.грн. було переведено зі складу довгострокових у поточну заборгованість на дату прийняття рішення про продаж частки.

ЗАПАСИ

Запаси товариства – це активи у вигляді матеріалів, що призначені для використання у процесі надання фінансових послуг. Запаси враховуються за однорідними групами. У фінансовій звітності запаси відображаються за собівартістю. Собівартість

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

Витрати на придбання:

- ціна закупки;
- ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються товариству;
- транспортно-заготівельні витрати, які пов'язані з придбанням товарів.
- При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом ФІФО.

Станом на 31.12.2023р. запаси відсутні.

Облік запасів відповідає вимогам та критеріям визнання згідно МСФЗ 2 «Запаси».

ОБЛІК ЗАБЕЗПЕЧЕНЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

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

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

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

Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

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

Усі зобов'язання товариства можна класифікувати наступним чином: забезпечення наступних витрат та платежів, поточні зобов'язання.

Товарна кредиторська заборгованість відсутня.

Поточні зобов'язання товариства діляться на:

Найменування показника	На 31.12.2022 р.	На 31.12.2023 р.	Строк погашення
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2950	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	2	2	Депоненти, без визначеного строку погашення
Розрахунки з іншими кредиторами	-	-	-

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

Товариство визнає в якості резервів - резерв відпусток, який формується щомісячно, виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

Резерв нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за останніх 12 місяців та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.

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

Щомісячні відрахування до резерву визначаються на останній робочий день місяця.

Резерв коштів на забезпечення оплати відпусток створюється, виходячи з оптимальної оцінки, яка визначається як сума витрат на негайне погашення зобов'язання.

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

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

За 2022р. нараховано та використано резерв відпусток — 490 тис. грн.

За 2023р. нараховано та використано резерв відпусток – 520 тис.грн.

Рух резерву відпусток за 2022 р.

Залишок на 01.01.2022	Нараховано резерв відпусток	Використано резерв відпусток	Залишок на 31.12.2022
0	490	490	0

Рух резерву відпусток за 2022 р.

Залишок на 01.01.2023	Нараховано резерв відпусток	Використано резерв відпусток	Залишок на 31.12.2023
0	490	490	0

ВИТРАТИ НА ПОЗИКИ

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

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

Витрати на позики включають:

- а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСБО 9 "Фінансові інструменти";
- б) фінансові витрати, пов'язані з орендою і визнані згідно з МСБО 16 "Оренда";
- в) курсові різниці, які виникають внаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

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

До кваліфікованих активів відносяться:

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

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

капіталізуються. Заборгованість за позиками у балансі товариства станом на 31.12.2023р відсутня.

КАПІТАЛ ТОВАРИСТВА

Статутний капітал складається з внесків учасників. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід.

Протягом 2022р. зміна часток участі не відбувалась і складала :

-ТОВ «БАЛЬМОНТ МЕНЕДЖМЕНТ» (98,5%) код ЄДРПОУ 39930290, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб підприємців 04.08.2015 р. № 1 522 102 0000 032046

- ТОВ «РІАЛ КОНСАЛТ» (1,5%) код ЄДРПОУ 42818271, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб підприємців 13.02.2019 р. № 1 522 102 0000 040305 .

В березні 2023р. відбулася зміна часток участі в статутному капіталі Товариства .

- ТОВ Бальмонт Менеджмент (98,5 %) відчужив частину своєї частки в сумі 89 635 тис грн на користь ТОВ ІНОМЕ ГРУП (зі зменшенням статутного капіталу), частину відчужив на користь Замазеєвої Г.В. у сумі 29 550 тис грн.
- ТОВ Ріал Консалт (1,5%) відчужив частину своєї частки в сумі 1 365 тис грн на користь ТОВ ІНОМЕ ГРУП (зі зменшенням статутного капіталу), частину відчужив на користь Замазеєва Ю.В. у сумі 450 тис грн.

Станом на 08.03.2023р. Статутний капітал ТОВ «ІНОМЕ ГРУП» розподілено таким чином:

-Замазеєва Ганна Володимирівна (98,5%)

-Замазеєв Юрій Володимирович (1,5%)

Статутний капітал Товариства в березні 2023 р. був зменшений з 121 000 тис грн до 30 000 тис.грн шляхом відчуження частини на користь Товариства (зі зменшенням статутного капіталу), на користь Замазеєвої Г.В., та Замазеєва Ю.В.

Товариство спрямувало кошти в сумі 90 545 тис грн на погашення збитків попередніх періодів.

Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту компанії. Резервний капітал визначається за підсумками року в розмірі не менше 5 % суми чистого прибутку. Конкретний розмір відрахувань щорічно може визначатися Зборами Учасників.

Капітал має наступну структуру:

Найменування показника	На 31.12.2022р.	На 31.12.2023 р.
Зареєстрований капітал	121 000	30000
Резервний капітал	2	468
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(93781)	5619
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	0	0

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 2022 р.:

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) на 01.01.2022 р.	(68496)
Дооцінка/уцінка фінансових інструментів	0
Чистий прибуток/збиток	(25285)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) на 31.12.2022 р.	(93781)

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 2023 р.:

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) на 01.01.2023 р.	(93781)
Дооцінка/уцінка фінансових інструментів	0
Чистий прибуток/збиток	9321
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) на 31.12.2023 р.	5619

ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансовій звітності за 2023 рік - 9321 тис. грн.

Різниці, які виникають відповідно до Податкового кодексу України -34 489 тис грн, з них :

-Різниці, на які збільшується фінансовий результат :

- Сума нарахованої амортизації — 31 тис. грн.
- Сума залишкової вартості окремого об'єкта ОС у разі продажу - 23 тис. грн.
- Сума витрат на формування резерву сумнівних боргів — 540 тис. грн
- Сума витрат від списання дебіторської заборгованості понад суму резерву сумнівних боргів – 763 тис.грн
- Сума витрат від списання штрафів – 87 тис.грн.

Усього різниць, на які збільшується фінансовий результат — 1444 тис. грн.

- Різниці, на які зменшується фінансовий результат:

- сума розрахованої амортизації — 31 тис. грн.
- Сума залишкової вартості окремого об'єкта ОС у разі продажу - 23 тис. грн.
- Сума коригування резерву сумнівних боргів — 14 тис. грн.
- Сума від'ємного значення об'оподаткування минулих податкових років – 35864 тис.грн.

Усього різниць, на які зменшується фінансовий результат — 35932 тис. грн.

Об'єкт оподаткування - (25167) тис. грн.

Податок на прибуток (18%) за 2023 рік відсутній.

Найменування показника	2023 р.	2022 р.
Витрати з податку на прибуток	0	0
Податок на прибуток за даними декларації	0	0
Різниця	0	0

ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ ТА ВИТРАТ

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності компанії, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу. Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються для продажу, визнається відповідно до МСФЗ 9 внаслідок зміни справедливої вартості фінансового інструменту. Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, обліковуються за амортизованою собівартістю і визнаються за методом ефективного відсотка.

Дохід Товариства від надання фінансових кредитів визнається в періоді нарахування процентів, виходячи з розміру річної відсоткової ставки згідно умов кредитного договору, фактичної суми заборгованості та кількості днів користування кредитом. Розмір процентів розраховується виходячи з кількості днів календарного року (365 днів).

Дохід Товариства від пені та штрафів визнається в бухгалтерському обліку в день погашення.

Фінансовий результат Товариства від валютно-обмінних операцій визнається в бухгалтерському обліку в момент здійснення операції (за кожною операцією окремо) як різниця еквівалентів за курсом НБУ та за комерційним курсом.

Витрати товариства враховуються відповідно до вимог бухгалтерського обліку та наказу про облікову політику за принципами нарахування та відповідності.

Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором.

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів. Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки коли видатки не надають

майбутніх економічних вигід або тоді і тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу. Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу. Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

Товариство в ході своєї діяльності отримало доходи, які складаються з :

Стаття доходів	2022 р.	2023 р.
Процентні доходи	397	-
Дохід від купівлі-продажу іноземної валюти	43636	42767
Дохід від реалізації інших оборотних активів	90	23
Дохід від операційної курсової різниці	6631	1581
Дохід від участі в капіталі	632	0
Інші доходи від операційної діяльності	38543	2950
Інші доходи (реалізація фінансових інвестицій)	183	-

Товариство в ході своєї діяльності визнало витрати, які складаються з :

Стаття витрат		2022 р.	2023р.
Адміністративні витрати		5145	3021
В	Знос (амортизація) необоротних активів	422	31
Г.Ч.	Матеріальні витрати	-	-
	Витрати на оплату праці	1679	1705
	Відрахування на соціальні заходи	452	419
	Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські й інші послуги	1931	280
	Витрати на банківські послуги	25	17
	Охорона приміщень	166	67
	Витрати на фіскалізацію ЕККР, сервісне обслуговування	53	47
	Витрати на оплату послуг зв'язки	8	8
	Послуги з оренди приміщень та відшкодування комунальних послуг	409	447
Інші операційні витрати		69623	34979

В	Витрати на купівлю-продаж іноземної валюти	39422	32598
Т.ч.	Собівартість реалізованих виробничих запасів	90	23
	Втрати від операційної курсової різниці	1842	981
	Сумнівні та безнадійні борги	27767	526
	Штрафи, пені, неустойки	500	87
	Інші витрати операційної діяльності (витрати на оплату праці, соціальні витрати)	2	764
	Фінансові витрати	72	-
В	Сплачені відсотки	-	-
Т.ч.	Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	72	-
	Втрати від участі в капіталі	147	-
	Інші витрати	40557	-
В	Втрати від списання необоротних активів	687	-
Т.ч.	Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	39864	-
	Членські внески	6	-

В 1 кв.2023р. на позачергових Загальних Зборах учасників Товариства було прийнято рішення про прощення боргу по кредиту ТОВ ІСТ Глобал в сумі 22 543 тис грн.

У вересні 2023р. постачальниками послуг був прощений борг у розмірі 2 950 тис. грн, а саме:

- ФОП Замазєєв Ю.В. – послуги у сфері інформатизації згідно договору №3/17 від 03.01.2017р. на суму 1900 тис. грн.
- ФОП Зінченко О.В. – згідно договору №ІТ 011 від 01.11.2021р. на суму 1050 тис.грн.

Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Товариство не проводить взаємозалік статей активів і зобов'язань .

ОПЕРАЦІЇ ІЗ ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

В даній фінансовій звітності зв'язаними сторонами визнаються сторони одна із яких має можливість контролювати чи мати значний вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони або які знаходяться під загальним контролем як це визначено МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» .

Зв'язані сторони можуть заключати угоди, які не проводились би поміж не зв'язаних сторін ціни і умови таких угод відрізняються від угод з не зв'язаними сторонами.

Зв'язані сторони включають:

- Товариства, які перебувають під контролем чи знаходяться під впливом власників
- Засновники Товариства -
-
- ТОВ "Бальмонт Менеджмент":

Замазєєва Ганна Володимирівна

Замазєєв Юрій Володимирович

- Засновники Товариства ТОВ "Ріал Консалт":

Білоус Артем Романович

Ярмак Олег Володимирович

- Ключовий управлінський персонал та близькі члени їх сімей :

директор Білоус А.Р.

заступник директора Ярмак О.В.

- Дочірнє підприємство AVANTI ALLIANCE LLC у м.Хошимін, В'єтнам

19.09.2022 року відповідно до Протоколу позачергових Загальних зборів учасників ТОВ «ІНОМЕ ГРУП» було укладено договір купівлі-продажу на відчуження своєї частки (100%) у дочірній компанії AVANTI ALLIANCE Co. Limited (податковий код 0316592338), м. Хошимін, Соціалістична республіка В'єтнам на користь ТОВ «ВТОРЕКОПРОМ» (ідентифікаційний код 44495387). Вартість відступлення корпоративних прав дочірній компанії AVANTI ALLIANCE Co.Limited на користь Товариства з обмеженою відповідальністю «ВТОРЕКОПРОМ» складає 5 тис дол. США, в екв. 183 тис грн.

В березні 2023р. відбулася зміна часток участі в статутному капіталі Товариства .

ТОВ Бальмонт Менеджмент (98,5 %) відчужив частину своєї частки в сумі 89 635 тис грн на користь ТОВ ІНОМЕ ГРУП (зі зменшенням статутного капіталу), частину відчужив на користь Замазєєвої Г.В. у сумі 29 550 тис грн.

ТОВ Ріал Консалт (1,5%) відчужив частину своєї частки в сумі 1 365 тис грн на користь ТОВ ІНОМЕ ГРУП (зі зменшенням статутного капіталу), частину відчужив на користь Замазєєва Ю.В. у сумі 450 тис грн.

Станом на 31.12.2023р. засновниками ТОВ «ІНОМЕ ГРУП» є :

- Замазєєва Ганна Володимирівна (98,5%)

- Замазєєв Юрій Володимирович (1,5%)

Операції з товариствами, які перебувають під контролем чи знаходяться під впливом власників

Операції з пов'язаними сторонами (тис.грн.):

ТОВ Бальмонт Менеджмент				
Зміст операції	Залишок на початок	Отримано	Повернуто	Дебіторська заборгованість на 31.12.2023р.
Договір № 503-ФК від 28.10.2015 р.	4 995	0	0	4 995

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з урахуванням інтересів обох сторін.

	2022р.	2023р.
Доходи від операцій з пов'язаними особами	183	1900
Витрати від операцій з пов'язаними особами	39864	-

30 березня 2022 року був заключений договір №30/3 про надання поворотної фінансової допомоги (позики) із Замазєєвим Ю.В. Товариство за період з березня по жовтень 2022 року отримало 666 957 грн. Повернуто допомоги на 666 957 грн. Залишок на 31.12.2022 року склав 0,00 грн.

25 жовтня 2022 року був заключений договір №2510 про надання поворотної фінансової допомоги (позики) із Ярмаком О.В. Товариство за період з жовтня по грудень 2022 року отримало 163 306 грн. Повернуто допомоги на 163 306 грн. Залишок на 31.12.2022 року склав 0,00 грн.

На підставі додаткової угоди про прощення боргу від 28 вересня 2023р. на доходах Товариства було відображено суму кредиторської заборгованості у розмірі 1 900 000 грн за інформаційні послуги згідно договору від 03.01.2017р. №3/17.

Операції з ключовим управлінським персоналом у 2023 році

Протягом 2023р. Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату управлінському персоналу відповідно до встановленої системи оплати праці, а саме:

Управлінський персонал	Нараховано у звітному періоді				Утримано	Виплачено
	Основна заробітна плата	Додаткова заробітна плата	Інші виплати	Лікарняні за рахунок підприємства		
Директор Білоус А.Р.	11,1	-	-	-	2,1	9

Заступник директора Ярмак О.В.	11,3	-	-	-	2,2	9,1
--------------------------------------	------	---	---	---	-----	-----

Протягом 2023 р. Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату управлінському персоналу відповідно до встановленої системи оплати праці, а саме:

Управлінський персонал	Нараховано у звітному періоді				Утримано	Виплачено
	Основна заробітна плата	Додаткова заробітна плата	Інші виплати	Лікарняні за рахунок підприємства		
Директор Білоус А.Р.	10,5	-	-	-	2,0	8,5
Заступник директора Ярмак О.В.	12,2	-	-	-	2,4	9,8

СЕГМЕНТИ

В силу технологічних особливостей товариства і сформованою практикою організації виробництва господарсько-галузеві сегменти не виділені.

АНАЛІТИЧНА ІНФОРМАЦІЯ ЗА ОКРЕМИМИ СТАТТЯМИ ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2023 р.

Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства. Внаслідок воєнних дій та окупації певної території України доступ до низки відділень Товариства є недоступним. Товариство зробило аналіз потенційних втрат, виходячи із наявної інформації та за результатами такого аналізу у грудні 2022 року було сформовано резерв (100 %) під залишки готівкових коштів у відділеннях м. Бахмут у сумі 1 058 тис. грн. У 2023 році резерв був нарахований на російські рублі, які залишились у касі підприємства, на суму 495 тис.грн та донарахований резерв на курсові різниці під готівкові кошти у м.Бахмут у розмірі 31 тис.грн.

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу від надання фінансових послуг.

Надходження від операційної діяльності		
	2023р	2022р
- надходження від реалізації	-	1

- цільове фінансування	66	30
- надходження авансів від покупців і замовників	-	5
- надходження від повернення авансів	34	-
- надходження фінансових установ від повернення позик	0	0
- інші надходження	2182443	2 635274
• Надходження від здійснення валютно-обмінних операцій	1697143	2113118
• Надходження за операціями відступлення права вимоги (факторинг)	0	0
• Переміщення готівки	485300	522156
Витрачання від операційної діяльності		
- на оплату товарів (робіт, послуг)	6	6
- на оплату праці	1437	1380
- на оплату відрахувала на соціальні заходи	421	455
- зобов'язань з податків і зборів - з них :	1101	427
- витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	763	93
- зобов'язань з інших податків і зборів	321	334

- витрачання на оплату авансів	768	654
- Витрачання фінансових установ на надання позик	0	0
- інші витрачання	2172959	2632631
• Витрачання від здійснення валютно-обмінних операцій	1686974	2108904
• РКО банків	14	7
• Членські внески	0	6
• Штрафи, пені, неустойки	87	500
• Витрачання за операціями відступлення права вимоги (факторинг)	59	0
• Переміщення готівки	485300	522156
• Резерв	525	1058
- Чистий рух грошових коштів (надходження) від операційної діяльності	5851	-243

Надходження і виплати грошових коштів за дорученням клієнтів, які включені в інші надходження та інші витрачання від здійснення валютно-обмінних операцій, включають грошові потоки, що відображають діяльність клієнта, а не діяльність суб'єкта господарювання.

Грошові потоки, які виникають від операцій в іноземній валюті, відображаються у функціональній валюті суб'єкта господарювання із застосуванням до суми в іноземній валюті такого курсу обміну функціональної валюти на іноземну валюту, який був на дату грошового потоку.

Грошові потоки закордонного дочірнього підприємства перераховуються за курсом обміну функціональної валюти на іноземну валюту на дати грошових потоків.

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

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

Надходження у результаті інвестиційної діяльності		
	2023р	2022р
- Надходження від реалізації фінансових інвестицій	0	0
- надходження від реалізації необоротних активів	23	90
- Надходження від вибуття дочірнього підприємства	183	0
Витрачання у результаті інвестиційної діяльності		
- Витрачання на надання позик	0	0
- інші платежі	-	-
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності	206	90

Рух коштів у результаті фінансової діяльності

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

	2023р	2022р
Надходження від:		
іншої фінансової діяльності	0	842
Витрачання у результаті фінансової діяльності :		
оплата по договору оренди	0	196
інші платежі	455	830
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності	-455	-184

Чистий рух грошових коштів	5602	-337
Залишок коштів на початок року	29803	26915
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	600	3225
Залишок коштів на кінець	36005	29803

Аналіз руху грошових коштів, які належать третім особам.

На рахунки Товариства на протязі 2023р. не надходили кошти, що належали третім особам.

Аналіз руху грошових коштів, згідно з якими , оборот є швидким, суми великими

Основним видом діяльності Товариства є торгівля валютними цінностями .За зазначеним видом діяльності відбувається значний рух в касі Товариства.

При проведенні валютообмінної операції відображається одночасно рух гривні та валюти:

- при купівлі валютних цінностей: надходження валюти (що відображається в звіті у гривневому еквіваленті по курсу НБУ на момент здійснення операції) , та витрачання гривні (що відповідає вартості валюти за комерційним курсом на момент проведення операції)
- про продажу валюти : надходження гривні (що відповідає вартості валюти за комерційним курсом на момент здійснення операції) та витрачання валюти (що відображається в звіті в гривневому еквіваленті згідно курсу НБУ на момент проведення операції)
- Суми коштів, що надходять в касу при здійсненні валютообмінної операції, в Звіті про рух грошових коштів вказані у складі інших надходжень Розділу 1 “Рух коштів від операційної діяльності”
- Видані кошти з каси при здійсненні валютообмінної операції в Звіті про рух грошових коштів вказані у складі інших витрачань Розділу 1 “Рух коштів від операційної діяльності”

В 2022р. Надходження склали :

- надходження гривні від продажу валюти - 1 070 449 тис. грн.
- купівля валюти в гривневому еквіваленті - 1 042 669 тис. грн.

В 2023 р. Надходження склали :

- надходження гривні від продажу валюти - 870 250 тис. грн.
- купівля валюти в гривневому еквіваленті - 824 028 тис.грн.

В 2022р. Витрачання склали :

- витрачання гривні на купівлю валюти - 1 072 065 тис.грн.
- продаж валюти в гривневому еквіваленті - 1 036 839 тис. грн.

В 2023р. Витрачання склали :

- витрачання гривні на купівлю валюти - 856 055 тис.грн.
- продаж валюти в гривневому еквіваленті - 828 053 тис. грн.

УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Функція управління ризиками здійснюється Товариством у відношенні фінансових ризиків, операційних та юридичних ризиків.

Фінансові ризики включають - ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є:

- визначення лімітів ризику
- переконання , що схильність до ризиків залишається в цих межах.

Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх регламентів і процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Кредитний ризик .Товариство бере на себе кредитний ризик , а саме ризик того, що одна сторона фінансового інструменту призведе до фінансових втрат іншої сторони внаслідок невиконання зобов'язання по договору. Кредитний ризик виникає в результаті продажу товарів на умовах кредиту та інших угод з контрагентами , внаслідок яких виникають фінансові активи.

Керівництво Товариства контролює рівні кредитного ризику при розгляді ризикупо відношенню до контрагентів на індивідуальній основі.

Керівництво Товариства аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінені стежить за простроченими залишками.

Ринковий ризик . Товариство бере на себе ринковий ризик. Ринковий ризик пов'язаний з відкритими позиціями по:

- по іноземним валютам;
- процентним активам та зобов'язанням;
- продуктам капіталу, які схильні до ризику загальних і специфічних змін на ринку.

Товариство встановлює ліміти щодо рівня ризиків , які можуть бути прийняті.

Однак використання цього підходу не дозволяє запобігти утворенню збитків, що перевищують встановлені ліміти, в разі більш істотних змін на ринку

На практиці це навряд чи відбудеться і зміни в деяких факторах можуть бути пов'язані — наприклад , зі зміною процентної ставки і зміною курсів валют.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності являє собою ризик того, що терміни погашення активів та зобов'язань не збігаються. Розбіжність даних позицій потенційно підвищує прибутковість, але може також збільшити ризик виникнення збитків. Товариство має процедури з метою мінімізації таких втрат, а саме , таких як підтримка достатньої кількості грошових коштів. У разі недостатньої або надлишкової ліквідності Товариство

реалізує переміщення ресурсів і коштів для досягнення оптимального фінансування потреб бізнесу.

Схильність Компанії до ризику ліквідності станом на 31 грудня 2023 року представлена наступним чином:

	Балансова вартість, тис.грн	Контрактні грошові потоки, тис.грн	Протягом 1 року, тис.грн
Кредити отримані	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0,00	0,00	0,00
Інші поточні зобов'язання	2,00	2,00	2,00
Всього	2,00	2,00	2,00

Схильність Компанії до ризику ліквідності станом на 31 грудня 2022 року представлена наступним чином:

	Балансова вартість, тис.грн	Контрактні грошові потоки, тис.грн	Протягом 1 року, тис.грн
Кредити отримані	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2950,00	2950,00	2950,00
Інші поточні зобов'язання	2,00	2,00	2,00
Всього	2952,00	2952,00	2952,00

Валютний ризик - це ризик втрат у зв'язку з несприятливою зміною вартості іноземної валюти щодо валюти держави. Валютний ризик - це передусім імовірність того, що зміна курсів іноземних валют призведе до збитків унаслідок зміни ринкової вартості активів та пасивів.

В умовах інтеграції у світовий фінансовий ринок питання правильної оцінки та правильної побудови системи управління валютним ризиком є надзвичайно важливим завданням.

Валютний ризик є специфічним видом ринкового ризику. Його сутність полягає в можливості фінансових втрат за балансовими та позабалансовими статтями у зв'язку зі зміною ринкових умов і, відповідно, з рухом ринкових валютних курсів.

Основним методом оцінки і контролю за валютним ризиком є:

- щоденний розрахунок відкритих позицій у всіх іноземних валютах;
- встановлення внутрішніх лімітів на основні валюти, в яких проводяться операції.

Величина ліміту визначається в оригінальній валюті.

Керівництво визначає ліміти ризиків у валютах та загальний прийнятний рівень ризику. Концентрацію валютного ризику Товариства станом на 31 грудня 2023 та 2022 років щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань:

Концентрацію валютного ризику Товариства станом на 31 грудня 2023 та 2022 років щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань див. у таблиці нижче.

	31 грудня 2023 р., тис. грн			31 грудня 2022 р., тис. грн		
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Євро	2493,64	0	2493,64	3654,38	0	3654,38
Долар США	10357,46	0	10357,46	12516,12	0	12516,12
Польський золотий	378,24	0	378,24	349,61	0	349,61
Російський руб	533,85	0	533,85	642,72	0	642,72
Фунт стерлінгів	105,70	0	105,70	130,91	0	130,91
Чеський крон	11,96	0	11,96	16,42	0	16,42
Швейцарський франк	46,75	0	46,75	42,73	0	42,73
Канадський долар	0,57	0	0,57	0,54	0	0,54
Усього	13928,17	0	13928,17	17353,43	0	17353,43

Чиста загальна сума являє собою справедливу вартість монетарних статей.

Вплив на капітал валютних курсів відбувається через зміни в прибутках та збитках. Товариство розраховує розмір впливу на капітал через складання звіту щодо аналізу чутливості монетарних статей до можливої зміни валютних курсів.

З метою зменшення валютного ризику та впливу коливань валютних курсів на капітал Товариство на постійній основі проводить моніторинг та історичний аналіз зміни ринкових валютних курсів, та зміни валютних курсів встановлених Національним Банком України.

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства щодо портфелів заборгованості фізичних та юридичних осіб, рейтингу за простроченої заборгованості.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності контролюється шляхом укладення довгострокових угод для залучення коштів і збільшення строків повернення позикового капіталу.

ВПЛИВ ІНФЛЯЦІЇ НА МОНЕТАРНІ СТАТТІ

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проводилось з наступних причин:

Критерії, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

а) - основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті ;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким ;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

д) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

СУДОВІ ПРОЦЕСИ

Станом на 31.12.2023р. ТОВ «ІНОМЕ ГРУП» позивачем та відповідачем не виступає по жодній справі.

ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

24 лютого 2022 року російська федерація ввела свої війська на територію України. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила, Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб. С того часу Указами Президента воєнний стан постійно продовжується. Починаючи з дати введення воєнного стану в Україні у кінці лютого 2022 року, військові дії агресора на території України спричинили значні пошкодження цивільної інфраструктури, офісної та житлової нерухомості на сході, деяких районах північної та південної території України, масову зупинку роботи підприємств і компаній як на території активних бойових дій, прилеглих територіях, так і, в окремих випадках, на решті території України внаслідок розриву ланцюгів постачання, пошкодження або блокування транспортних шляхів, падіння попиту.

Товариство виконало наступні дії протягом 2023 року:

- були закриті всі операційні каси;
- звільнено більшість співробітників.

На поточний час Товариство функціонує в межах розроблених планів щодо забезпечення безперервної діяльності, якими передбачено зокрема:

- робота персоналу в умовах воєнного стану;
- визначення переліку областей, на які можуть бути розповсюдженні воєнні дії;
- заходи щодо охорони установ та забезпечення схоронності цінностей;

Директор

Головний бухгалтер



А.Р. Білоус

Ю.А. Данилова

Прошито та пронумеровано вірно

на «67» аркушах

«31» травня 2024р.

[Handwritten signature]

