



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГАМА АПГРЕЙД»**

Код ЄДРПОУ 41919810

01021, м. Київ, КЛОВСЬКИЙ УЗВІЗ, будинок 7, офіс 39/2

IBAN: UA73380805000000000265083923 в АТ "Райффайзен Банк", МФО 380805

Вих.№ 26-02/2024-1

Від «26» лютого 2024 р.

**Начальнику ДП Печерському районі  
Головного управління ДПС у м. Києві**

Товариство з обмеженою відповідальністю «ГАМА АПГРЕЙД» (код ЄДРПОУ 41919810) у зв'язку з поданням фінансової звітності за 2023 рік, підготовленої за стандартами МСФЗ, надає **«ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГАМА АПГРЕЙД» за 2023 рік.**

Додаток на 37 сторінках:

1. Примітки до фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ГАМА АПГРЕЙД» за 2023 рік.

Директор ТОВ «Гама Апгрейд»

Оксана МЕЖЕНКО



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА 2023 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2023 РОКУ  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГАМА АПГРЕЙД»  
(код ЄДРПОУ – 41919810)**

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА  
ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

ТА ЗА 2023 РІК.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ «ГАМА АПГРЕЙД» станом на 31 грудня 2023 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 2023 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (“МСФЗ”).

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

- Належний вибір та застосування облікової політики;
- Представлення інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, співставність та зрозумілість;
- Додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Компанії;
- Здійснення оцінки щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

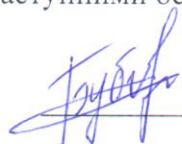
Керівництво також відповідає за:

- Ведення облікової документації у відповідності до законодавства;
  - Застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії;
- та
- Виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.
  - Створення, впровадження та підтримку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
  - Ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Компанії та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Компанії вимогам МСФЗ;

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2023 року та за 2023 рік для подання в органи державної статистики затверджено до випуску 23 лютого 2024 року, повний комплект фінансової звітності, включаючи ці Примітки, затверджений до випуску керівництвом Компанії 23 лютого 2024 року наступними особами:



Директор



Головний бухгалтер

## **1. Інформація про Товариство та основа підготовки проміжної фінансової звітності за 2023 рік.**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГАМА АПГРЕЙД» надалі – «Товариство» було засновано 06.02.2018р., номер запису про включення до відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 074 102 0000 073038. Місцезнаходження Товариства: 01021, м.Київ, вул. Кловський узвіз, 7, офіс 39/2

Основними цілями є отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Предметом діяльності Товариства є:

- надання послуг з факторингу;
- надання послуг з фінансового лізингу
- надання коштів у позику, в т.ч. і на умовах фінансового кредиту.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2023 р. складала 3 особи.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах, не платник ПДВ.

Фінансова компанія має власний веб-сайт, який знаходиться за адресою gammaupgrade.uafin.net, обов'язкова інформація, яка має бути розміщена на сайті, викладається вчасно.

Протягом 2023 року санкції та заходи впливу регулятора до компанії не застосовувались.

Станом на 31 грудня 2023 р. учасниками Товариства є громадянин України Мартиняк Сергій Васильович – частка в статутному капіталі 80 %, що дорівнює 4 000 000,00 грн. та АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЛАМБЕРТ» (код ЄДРПОУ 44450655) частка в статутному капіталі 20%, що дорівнює 1 000 000,00 грн.

## **2. Загальна основа формування фінансової звітності**

### **2.1. Основа складання та представлення проміжної фінансової звітності**

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

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

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2023 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

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

## 2.2. Істотні судження і джерела невизначеності у оцінках

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

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

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

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

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

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

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

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

## 2.3. Нові та переглянуті стандарти МСФЗ

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2023 р.:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
1	2	3	4
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.	01 січня 2023 р	Дозволено

	Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.		
МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»	<p>У травні 2020-го Рада з МСБО внесла зміни до МСБО 37, що стосуються визнання обтяжливих контрактів/договорів. Обтяжливим є договір, в якому неминучі витрати на виконання зобов'язань за ним перевищують економічні вигоди, які компанія очікує отримати за цим договором (п. 68 МСБО 37). Неминучі витрати за договором відображають чисті витрати на припинення договору, які є найменшою з двох величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• витрати на виконання договору;</li> </ul> <p>або</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• сума будь-якої компенсації чи штрафів через те, що не виконали договір.</li> </ul> <p>Рада з МСБО уточнила, що витрати на виконання договору включають витрати, що безпосередньо пов'язані з цим договором, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• додаткові витрати на виконання договору (наприклад, прямі витрати на матеріали й оплату праці);</li> <li>• розподілені інші витрати, що безпосередньо пов'язані з виконанням договорів (наприклад, розподілена частина витрат на амортизацію ОЗ, що використовують для виконання цього договору та інших договорів).</li> </ul> <p>Крім того, Рада з МСБО уточнила порядок, за яким визнають забезпечення на обтяжливий договір (§ 69 МСБО 37). Щоб внести ясність, Рада з МСБО виклала параграф 69 МСБО в новій редакції:</p> <p>До створення окремого забезпечення на обтяжливий договір суб'єкт господарювання визнає збиток від зменшення корисності будь-яких активів, які використовуються для виконання договору.*</p> <p>Нове формулювання дає однозначну відповідь: збитки від зменшення корисності потрібно визнати за всіма активами, які компанія використовує для виконання конкретного обтяжливого договору та інших договорів — як обтяжливих, так і необтяжливих.</p> <p>Ці поправки до МСБО 37 застосовуйте з 1 січня 2022-го до договорів, за якими ще не виконали всіх зобов'язань станом на 01.01.2022 (тобто на дату початку річного звітного періоду, в якому вперше застосовуєте ці поправки). При цьому не потрібно перераховувати показники минулих/порівняльних періодів.</p> <p>Сумарний ефект першого застосування поправок відображайте як коригування залишку нерозподіленого прибутку або іншого компонента власного капіталу, за потреби, на дату першого застосування (тобто на 01.01.2022, якщо не застосовували ці поправки достроково).</p>	01 січня 2023 р	Дозволено
МСБО 12 «Податки на прибуток»	<p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до</p>	1 січня 2023 р	Дозволено

	<p>таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю,</p> <p>відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p>		
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</li> <li>• Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</li> <li>• Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях</li> <li>• Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків</li> <li>• Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки</li> <li>• Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</li> <li>• Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів</li> <li>• 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</li> <li>• Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</li> <li>• Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</li> </ul> <p>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</p>	1 січня 2023 р	Дозволено
МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності».	<p>Параграф Г16 (а) МСФЗ 1 дозволяє дочірнім компаніям, які починають застосовувати МСФЗ пізніше ніж материнська компанія, оцінювати свої активи та зобов'язання за балансовою вартістю, яку визначили для підготовки консолідованої фінзвітності материнської компанії.</p> <p>Поправки, що Рада з МСБО внесла в травні 2020-го, поширюють це послаблення на накопичені курсові різниці від інвестицій в іноземні підрозділи. Тепер дочірня компанія, яка застосовує МСФЗ вперше, може оцінювати курсові різниці, що накопичили за всіма іноземними підрозділами, в розмірі балансової вартості, в якій ці різниці включили до консолідованої фінзвітності материнської компанії. Так можна робити, якщо не було коригувань з метою консолідації та відображення результатів об'єднання бізнесів, у межах якого материнська компанія придбала дочірню. Аналогічне послаблення можуть застосовувати асоційовані та спільні підприємства (§ Г13А Додатка Г до МСФЗ 1).</p>	1 січня 2023 р	Дозволено

<p><i>МСБО 1</i> "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні".</p>	<p>Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.</p> <p>Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.</p>	<p>1 січня 2024 р</p>	<p>Дозволено</p>
<p><i>МСБО 1</i> "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами"</p>	<p>Зміни передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.</p> <p>Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:</p> <p>а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань;</p> <p>б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.</p>	<p>1 січня 2024 р</p>	<p>Дозволено</p>
<p><i>МСФЗ 16</i> "Оренда"</p>	<p>Зміни пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.</p> <p>Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.</p> <p>Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.</p>	<p>1 січня 2024 р</p>	<p>Дозволено</p>
<p><i>МСФЗ 7</i> "Звіт про рух грошових коштів" та <i>МСФЗ 7</i> "Фінансові"</p>	<p>Змінами передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.</p> <p>Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до</p>	<p>1 січня 2024 р</p>	<p>Дозволено</p>

<p><i>інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників”</i></p>	<p>розкриття: умов угод про фінансування;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;</li> <li>• балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;</li> <li>• діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.</li> </ul> <p>Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.</p> <p>Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.</p>		
<p><i>МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”</i></p>	<p>Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.</p> <p>Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.</p> <p>Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;</li> <li>б) використаний(і) спот-курс(и);</li> <li>в) процес оцінки;</li> <li>г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.</li> </ol>	<p>1 січня 2025 р</p>	<p>Дозволено</p>

## **2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення**

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

## **2.3. Припущення про безперервність діяльності**

Товариство створене 06.02.2018 року, має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку інвестицій в Україні на 2023 рік, Товариством обрана стратегія якісного розвитку.

У 2023 році Товариство спрямовує свої зусилля на підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

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

Але Товариство визнає що на безперервність діяльності Товариства впливає поширення коронавірусної хвороби COVID-19, карантину та обмежувальних заходів в країні. В зв'язку з цим, компанією здійснюється аналіз невизначеності щодо розгортання



подій і строків подолання пандемії і прогнозування майбутнього та застосування професійного судження та оціночних припущень.

Згідно з основою бухгалтерського обліку, що базується на принципі безперервності, фінансова звітність ТОВ «ГАМА АПГРЕЙД» складається на основі припущення, що Товариство продовжить свою діяльність у найближчому майбутньому.

Управлінський персонал не має наміру ліквідувати підприємство чи припинити діяльність. Внаслідок пандемії COVID-19 економічні обставини господарювання в Україні швидко змінюються, але ці зміни не спричинили суттєвого впливу на діяльність ТОВ «ГАМА АПГРЕЙД», а відповідно на те, як управлінський персонал виконує свої відповідні обов'язки та оцінює здатність Товариства продовжувати безперервну діяльність у зв'язку з триваючою пандемією COVID-19.

24 лютого 2022 року указом президента України було введено військовий стан у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації. Російські війська розпочали інтенсивні обстріли підрозділів Збройних сил України, перетнули кордони, а також нанесли ракетно-бомбові удари майже на всій території України. За період з 24.02.2022 внаслідок авіаційних бомбардувань Росії відбулось значне руйнування транспортної інфраструктури, знищення великої кількості адміністративних будівель, лікарень, житлових будинків в різних містах України, є жертви серед військових та цивільного населення. Від самого початку війна заподіяла значної шкоди економіці України, особливо через призупинення торгівлі та перенаправлення державних видатків. Збитки для України за час воєнних дій дуже великі. Багато сфер бізнесу повністю або тимчасово зупинили роботу в Україні.

На дату підписання цієї фінансової звітності до випуску, територія на якій знаходяться ТОВ «ГАМА АПГРЕЙД», не є окупованою, основні фонди та активи не зазнали руйнувань, доходи Товариства не зменшилися. Товариство не співпрацювала на протязі 2023 року ні з Росією, ні з Білорусією.

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

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

Отже, оцінивши всі ризики, Компанія приходиться до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Товариства протягом 2023 року, у Компанії відсутні очікування та підстави на основі яких, можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність ТОВ «ГАМА АПГРЕЙД» продовжувати свою діяльність безперервно.

ТОВ «ГАМА АПГРЕЙД» буде надалі вести свою діяльність.

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

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

#### **2.4. Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність**

Діяльність Товариства на протязі 2023 року здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів у попередні роки, призвело до різкого зниження рівня платоспроможності всіх суб'єктів господарської діяльності. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

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

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

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

Країна ще не встигла оговтатися від наслідків пандемії коронавірусу, як отримала новий виклик – війна з Російською Федерацією (Указ України «Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р. від № 64/2022 »). Для стримування негативного впливу війни на економіку країни прийнято ряд Законів, які стимулюють економіку спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні.

ТОВ «ГАМА АПГРЕЙД» проаналізували всі ризики та незважаючи на військовий стан в країні буде надалі вести свою діяльність та планує повернутись до колишнього рівня доходу впродовж поточного року.

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

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

При цьому Товариство не має ні кредиторської, ні дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2023 року яка протермінована і не планує припинити діяльність у майбутньому.

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

#### **2.5. Порівнянність інформації**

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

#### **2.6. Превалювання сутності над формою**

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

#### **2.7. Звітний період фінансової звітності**

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

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

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національного банку України, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства

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

Під час складання фінансової звітності за 2023 рік визнані наступні міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та звітності як найбільш суттєві для складання звітності за МСФЗ: - МСБО (IAS) 1: Надання фінансової звітності

- МСБО (IAS) 8: Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
- МСБО (IAS) 18: Дохід
- МСБО (IAS) 12: Податки на прибуток
- МСБО (IAS) 24: Розкриття інформація про зв'язані сторони
- МСБО (IAS) 32: Фінансові інструменти: подання
- МСФЗ (IFRS) 9: Фінансові інструменти
- МСФЗ (IFRS) 13: Оцінка справедливої вартості.
- МСБО (IAS) 37: Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи.

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

#### **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

##### **3.2.1. Основа формування облікових політик**

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

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

##### **3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках**

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

##### **3.2.3. Форма та назви фінансових звітів**

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

ФЗ включає:

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

- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.;
- Звіт про власний капітал за період 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.;
- Примітки до фінансової звітності.

#### **3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах**

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та довгострокові (необоротні).

Згідно МСБО 1 (з урахуванням) НП(С)БО 1 в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) інформація про витрати для потреб аналізу витрат подається за методом «функції витрат» на підприємстві, коли витрати класифікуються відповідно до їх функцій.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства. Звіт про рух грошових коштів за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р. складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

При складанні фінансової звітності згідно концептуальної основи за МСФЗ за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у МСФЗ, Обліковій політиці та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки, тощо.

### **3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

#### **3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Згідно п. 11 МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» фінансовий інструмент – це будь-який контракт (договір), результатом якого є виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання у іншого суб'єкта господарювання.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно визнаються за їх справедливою вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов'язань) витрати на

операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

### **3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти**

Грошові кошти складаються з коштів на поточних і депозитних (вкладних) рахунках банках.

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

### **3.3.3. Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Подальша оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

### **3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку**

Фінансові активи товариства складаються з:

- дебіторської заборгованості;
- фінансових інвестицій;
- грошових коштів.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться фінансові активи, утримувані для торгівлі (продажу).

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

### **3.3.5. Зобов'язання.**

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення.

### **3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань**

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

## **3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

### **3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів**

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

### **3.4.2. Подальші витрати.**

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

### **3.4.3. Амортизація основних засобів.**

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням щорічних норм згідно їх класифікації по групам.

### **3.4.4. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням затвердженої щорічної норми. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

### **3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

На кожному звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток

від зменшення корисності, визнаний для актива (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

### **3.5. Облікові політики щодо оренди**

Облік оренди здійснюється відповідно до вимог МСФЗ 16 «Оренда». На дату початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною, яка включає:

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

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

### **3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток**

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

### **3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.7.1. Забезпечення**

Забезпечення обліковуються згідно МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

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

#### **3.7.2. Виплати працівникам**

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

#### **3.7.3. Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до українського законодавства, на Товариство розповсюджуються норми законодавства щодо нарахування внесків до Пенсійного фонду України на заробітну плату працівників. Поточні внески розраховуються як процентні нарахування на поточні нарахування заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були нараховані.

### **3.8. Інші застосовувані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### **3.8.1 Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

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

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- д) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки 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 та 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.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

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

Оцінка справедливої вартості активів (крім тих, що активно обертаються на організованих фінансових ринках) ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

### 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Поточна дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

В складі активів Товариства, що обліковуються за справедливою вартістю, є грошові кошти на поточному рахунку банку.

В подальшому товариство буде використовувати ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

**Вхідні дані 1-го рівня** - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або 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 чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До вхідних даних 2-го рівня належать:

- а) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, наприклад:
  - (i) ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
  - (ii) допустима змінність; та
  - (iii) кредитні спреди

**Вхідні дані 3-го рівня** - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

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

За період з 01.01.2023 по 31.12.2023 року переведень між рівнями ієрархії не відбувалося.

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

В періоді з 01.01.2023 року до 31.12.2023 року рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю, в межах рівня ієрархії не відбувався.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані), тис.грн.		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані), тис.грн.		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними), тис.грн.		Усього, тис.грн.	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Дата оцінки	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Грошові кошти та їх еквівалент			2 855	9	-	-	2 855	9
Інші дебіторська заборгованість	-	-	-	-	131 334	5 022	131 334	5 022
Інші поточні зобов'язання	-	-	-	-	126 656	-	126 656	-

### 5.5. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

Найменування статті	Станом на 31.12.23 р.		Станом на 31.12.22 р.	
	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
Позики видані	131 780	131 307	5 050	5 000
Резерв очікуваних кредитних збитків	(473)	-	(50)	-
<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>131 307</b>	<b>131 307</b>	<b>5 000</b>	<b>5 000</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				

Найменування статті	Станом на 31.12.23 р.		Станом на 31.12.22 р.	
	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
Інші непоточні фінансові зобов'язання	-	-	-	-
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість	22	22	16	16
Інші поточні фінансові зобов'язання	126 656	126 656	-	-
<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>126 678</b>	<b>126 678</b>	<b>16</b>	<b>16</b>

Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження та діючи нормативні акти для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника, про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними. Зміни у сумах простроченої заборгованості та резервах наведені нижче:

Рівень заборгованості	% резерву	Портфель в ризику	Сума резерву
Не прострочений	0,5% - 2%	132 407	572
1-й рівень (Строк оплати не настав, але є ознаки сумнівності)	0,5% - 2%		
2-й рівень (прострочено від 1 до 365 днів)	30%		
3-й рівень (Прострочено від 366 до 730 днів)	60%		
4-й рівень (Прострочено від 731 до 1095 днів)	90%	-	-
5-й рівень (Після закінчення строку позовної давності)	100%		
<b>Всього на 31.12.2023 р.</b>	-	<b>132 407</b>	<b>572</b>
<b>Всього на 31.12.2022 р.</b>	-	<b>5 050</b>	<b>50</b>
<b>Зміни в сумі резерву станом на 31.12.2023 р.</b>			<b>522</b>

В звітному році відбулось збільшення заборгованості, у зв'язку з чим нарахований резерв очікуваних кредитних збитків в сумі 522 тис. грн., та на 31.12.2023 р. його сума складає 572 тис. грн.

Ієрархія справедливої вартості:

а) ціни котирувань (некориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань (рівень 1) – відсутні в обліку Товариства;

б) вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активу або зобов'язання або прямо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто отримані на підставі цін) (рівень 2) – відсутні в обліку Товариства;

в) вхідні дані для активу чи зобов'язання, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати (неспостережні вхідні дані) (рівень 3) – є в наявності в обліку Товариства.

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки (рівень 3):

Найменування статті	Станом на 31.12.23 р.		Станом на 31.12.22 р.	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти:	2 855	2 855	9	9
- кошти на рахунках в банку та готівка	2 855	2 855	9	9
- депозити (поточний із можливістю зняття або поповнення у будь який момент часу)	-	-	-	-

Найменування статті	Станом на 31.12.23 р.		Станом на 31.12.22 р.	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	2 855	2 855	9	9

Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Поточні рахунки відкрито у банках АТ "Райффайзен Банк", АТ «СЕНС БАНК». Банки є надійними, доступ до коштів не обмежений.

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

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

### Фінансові звіти за 2023 рік

#### Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2023 рік.

Назва статті	Примітки	Рік	
		2023	2022
1	2	3	4
Дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)	6.1	21 653	-
Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)			-
<b>Валовий прибуток</b>	6.1	21 653	-
Інші операційні доходи	6.1.2	640	
Витрати на збут			-
Адміністративні витрати	6.1.3	(1 701)	(268)
Інші операційні витрати	6.1.4	(1 124)	(-)
<b>Прибуток від операційної діяльності</b>		19 468	(268)
Інші фінансові доходи	6.1.5	-	145
Інші доходи	6.1.2	62	115
Фінансові витрати	6.1.6	(16 415)	-
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>	6.1.7	3 115	-
Витрати з податку на прибуток	6.1.7	556	
<b>ПРИБУТОК (ЗБИТОК) ЗА РІК</b>	6.1.7	2 559	(8)
<b>УСЬОГО: СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА 2023 рік</b>	6.1.7	2 559	(8)

### 6.1. Доходи та витрати Товариства:

#### 6.1.1. Дохід від звичайної діяльності

Показник	2023 р.	2022 р.
Відсотки нараховані по виданим позикам	21 653	-
<b>Всього</b>	<b>21 653</b>	<b>-</b>

#### 6.1.2. Інші доходи

Показник	2023 р.	2022 р.
Інші операційні доходи(дохід від володіння борговими вимогами)	-	-
Доходи отримані	62	115
Інші доходи	640	
<b>Всього</b>	<b>702</b>	<b>115</b>

#### 6.1.3. Адміністративні витрати

Показник	2023 р.	2022 р.
Матеріальні витрати	3	5
Витрати на персонал	468	135
РКО	11	7
Інформаційно- консультаційні послуги	354	121

Послуги інформатизації	688	-
Амортизація	177	-
Інші	-	-
<b>Всього</b>	<b>1 701</b>	<b>268</b>

#### 6.1.4. Інша витрата

Показник	2023 р.	2022 р.
Інші операційні витрати(нарахування кредитного ризику)	1 119	-
Різниця по фінансовій оренді	5	-
<b>Всього</b>	<b>1 124</b>	<b>-</b>

#### 6.1.5. Фінансові доходи

Показник	2023 р.	2022 р.
Фінансовий дохід	-	145
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>145</b>

#### 6.1.6. Фінансові витрати

Показник	2023 р.	2022 р.
Витрати на відсотки по договорам позики	16 366	-
Витрати на відсотки по фінансовій оренді	49	-
<b>Всього</b>	<b>16 415</b>	<b>-</b>

#### 6.1.7. Витрати з податку на прибуток

Показник	2023 р.	2022 р.
<b>Поточний податок на прибуток</b>	<b>556</b>	<b>-</b>
<b>Відстрочені податкові активи:</b>		
на початок звітнього року	-	-
на кінець звітнього року	-	-
<b>Відстрочені податкові зобов'язання:</b>		
на початок звітнього року	-	-
на кінець звітнього року	-	-
<b>Включено до Звіту про фінансові результати, в тому числі:</b>		
поточний податок на прибуток	556	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-

Базова (основна) ставка податку на прибуток, згідно статті 136 Розділу III «Податок на прибуток підприємства» Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року №2755-УІ, зі змінами і доповненнями, становила у 2023 році 18 відсотків.

За звітний період Товариство отримало прибуток у сумі 3 115 тис.грн.

#### Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року

Назва статті	Примітки	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
<i>Непоточні активи</i>	6.2		
Нематеріальні активи (з/в)	6.2.1.	35	-
Основні засоби (з/в)	6.2.1	545	-
Довгострокова дебіторська заборгованість			
<i>Поточні активи</i>	6.3		
Запаси		2	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	6.3.1	7	
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	6.3.1	528	
Інша дебіторська заборгованість	6.3.1	131 334	5 022
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.3.2.	2 855	9
<b>Усього активи</b>		<b>135 306</b>	<b>5 031</b>

<b>Власний капітал та зобов'язання</b>			
Власний капітал	6.4		
Статутний капітал	6.4.1	5 000	5 000
Резервний капітал		128	
Нерозподілені прибутки (збитки)	6.4.2	2 435	4
Неоплачений капітал			
<b>Усього капітал</b>		<b>7 563</b>	<b>5 004</b>
Довгострокові забезпечення (витрат персоналу)	6.5		
Інші довгострокові зобов'язання	6.5.1	314	-
<b>Всього довгострокових зобов'язань</b>		<b>314</b>	<b>-</b>
<b>Поточні зобов'язання</b>	6.4		
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	6.5.3	170	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6.5.3	22	16
Розрахунками з бюджетом	6.5.3	556	-
Розрахунками зі страхування	6.5.3	-	-
Розрахунками з оплати праці	6.5.3	-	-
Поточні забезпечення	6.5.2	25	11
Інші зобов'язання	6.5.3	126 656	-
<b>Разом власний капітал та зобов'язання</b>		<b>135 306</b>	<b>5 031</b>

## 6.2. Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан)

### 6.2.1. Непоточні активи складаються з основних засобів та нематеріальних активів:

Станом на 31 грудня 2023 р., основні засоби можуть бути представлені наступним чином:

тис.грн.

	Машини та обладнання	Актив з правом користування за договором оренди	Інші основні засоби	Всього
<b>Первісна (переоцінена) вартість</b>				
Залишок на 31.12.2022	-	-	-	-
Надходження	38	682	-	720
Вибуття	-	-	-	-
Внутрішнє переміщення	-	-	-	-
<b>Залишок на 31.12.2023</b>	<b>38</b>	<b>682</b>	<b>-</b>	<b>720</b>
<b>Накопичена амортизація</b>				
Залишок на 31.12.2022	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування	4	171	-	175
Вибуття	-	-	-	-
Внутрішнє переміщення	-	-	-	-
<b>Залишок на 31.12.2023</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Балансова вартість</b>				
Залишок на 31.12.2022	-	-	-	-
<b>Залишок на 31.12.2023</b>	<b>34</b>	<b>511</b>	<b>-</b>	<b>545</b>

Станом на 31 грудня 2023 р., нематеріальні активи можуть бути представлені наступним чином:

	Інші нематеріальні активи	Всього
<b>Первісна (переоцінена) вартість</b>		
Залишок на 31.12.2022	-	-
Надходження	37	37
Вибуття	-	-
<b>Залишок на 30.09.2023</b>	<b>37</b>	<b>37</b>
<b>Амортизація</b>		
Залишок на 31.12.2022	-	-
Амортизаційні відрахування	2	2
Вибуття	-	-
<b>Залишок на 31.12.2023</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Залишкова вартість на 31.12.2022	-	-
Залишкова вартість на 31.12.2023	35	35

### 6.3. Активи Товариства:

Поточні активи представлені наступним чином:

#### 6.3.1. Інші поточні фінансові активи

Показник	на 31.12.2023 р.	на 31.12.2022 р.
Набуті права вимоги по договорам факторингу	-	5 050
Резерв сумнівних боргів по іншій дебіторській заборгованості		(50)
Розрахунки з нарахованих доходів	627	-
Резерв очікуваних збитків по заборгованості з нарахованих доходів	(99)	-
Розрахунки за виданими позиками	131 780	-
Резерв сумнівних боргів по заборгованості за виданими позиками	(473)	(-)
Видані аванси	20	2
Інші	7	20
<b>Всього</b>	<b>131 862</b>	<b>5 022</b>

Інші поточні фінансові активи станом на 31.12.2023 р. у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента	Сума дебіторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі дебіторської заборгованості	Стан заборгованості	Сума створеного резерву очікуваних збитків, тис. грн.	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
Юридичні особи	128 163	96,78%	Не прострочена	561	28.07.2023/27.12.2024	Позика
Фізичні особи підприємці	4 244	3,2%	Не прострочена	11	21.09.2023/15.12.2024	Позика
Інші	27	0,02%	Не прострочена	-	31.12.2024	Інше
<b>Всього</b>	<b>132 434</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>572</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ВСЬОГО Інші поточні фінансові активи:</b>				<b>131 862</b>		

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю.

Дебіторська заборгованість не має забезпечення.

Довгострокова дебіторська заборгованість за звітний період відсутня.

Керівництво аналізує справедливую вартість заборгованості та на підставі визначеного обліковою політикою методу.

Станом на 31 грудня 2023 р. загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 572 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами на звітну дату на Товаристві відсутня.

Дебіторська заборгованість за розрахунком с бюджетом, складає 7 тис., розрахунки за ПДФО складають 6 тис., 1 тис. розрахунки по військовому збору.

#### 6.3.2. Гроші та їх еквіваленти

Показник	на 31.12.2023 р.	на 31.12.2022 р.
Грошові кошти на рахунках у банку	2 855	9
Депозити.	-	-
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>2 855</b>	<b>9</b>

Грошові кошти складаються з коштів на поточному рахунку в банківській установі та в касі.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з



ними проводитися в національній валюті. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю.

#### 6.4. Власний капітал Товариства:

##### 6.4.1. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2023 року зареєстрований статутний капітал складає 5 000 тис. грн. Станом на 31 грудня 2023 р. учасниками Товариства є громадянин України Мартиняк Сергій Васильович – частка в статутному капіталі 80 %, що дорівнює 4 000 000,00 грн. та АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЛАМБЕРТ» (код ЄДРПОУ 44450655) частка в статутному капіталі 20%, що дорівнює 1 000 000,00 грн.

Засновники	на 31.12.2023 р.		на 31.12.2022р.	
	Відсоток	Вартість	Відсоток	Вартість
Мартиняк Сергій Васильович	80%	4 000		
АТ «ЗНВКІФ «ЛАММБЕРТ»	20%	1 000		
ТОВ «АЛЬФА ГАМА АПГРЕЙД»			100%	5 000
<b>Всього</b>	<b>100%</b>	<b>5 000</b>	<b>100%</b>	<b>5 000</b>

Станом на звітну дату статутний капітал сплачено в повному обсязі.

**01.06.2023 року відбулася зміна власників** ТОВ «ГАМА АПГРЕЙД», на підставі Договору купівлі-продажу частини частки в статутному капіталі ТОВ «ГАМА АПГРЕЙД» від 24.05.2023 р. та Акту приймання-передачі частини частки в статутному капіталі ТОВ «ГАМА АПГРЕЙД» від 01.06.2023 р. передано у власність частку у статутному капіталі номінальною вартістю 5 000 тис.грн., що становить 100 % статутного капіталу Товариства громадянину України Мартиняку Сергію Васильовичу.

**23.06.2023 року відбулися зміни у структурі власності** ТОВ «ГАМА АПГРЕЙД», які відбулися на підставі Договору купівлі-продажу частини частки в статутному капіталі ТОВ «ГАМА АПГРЕЙД» від 23.06.2023 р., та Акту приймання-передачі частини частки в статутному капіталі ТОВ «ГАМА АПГРЕЙД» від 23.06.2023 р. передано у власність частку у статутному капіталі номінальною вартістю 1 000 тис.грн., що становить 20 % статутного капіталу Товариства АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЛАМБЕРТ» (код ЄДРПОУ 44450655).

##### 6.4.2. Нерозподілений прибуток

Показник	2023 р.	2022 р.
На початок періоду	4	12
Чистий фінансовий результат за період	2 559	-8
Резервний капітал	128	-
<b>На кінець періоду</b>	<b>2 435</b>	<b>4</b>

#### 6.5. Зобов'язання Товариства:

##### 6.5.1. Зобов'язання

Станом на 31.12.2023 р. **Довгострокові записи** відсутні на Товаристві.

Довгострокові зобов'язання представлені наступним чином:

Показник	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Довгострокові зобов'язання по фінансовій оренді	314	-
<b>Разом</b>	<b>314</b>	<b>-</b>

Облік оренди здійснюється відповідно до вимог МСФЗ 16 «Оренда».

Кожен договір, на дату початку оренди, аналізується за вартістю активу та строком оренди.

Товариство оцінило зобов'язання за договором оренди №01/06/23-1-2оф від 01.06.2023, який був укладений з 01.06.2023 року. Товариство прийняло управлінське рішення, про довгострокове використання офісу за адресою: вул. Кловський узвіз, буд. 7, м. Київ, офіс 39/2 не менше 2-х років від дати оренди. Зобов'язання з оренди були визнані за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на дату початку договору (01.06.2023). Станом на 01.06.2023 року був визнано актив на право користування у сумі 682 тис. грн. та зобов'язання у сумі 682 тис. грн., гарантійний платіж згідно умов договору не вноситься.

Станом на 31.12.2023 року балансова вартість активу за договором № 01/06/23-1-2оф від 01.06.2023 складає 511 тис. грн., амортизация нарахована у сумі 171 тис.грн.

Поточні зобов'язання представлені наступними статтями:

**6.5.2. Поточні забезпечення на винагороди працівникам**

Показник	на 31.12.2023 р.	на 31.12.2022 р.
Поточні забезпечення (нарахований резерв відпусток)	25	11
<b>Всього</b>	<b>25</b>	<b>11</b>

В звітному році Товариством нараховано забезпечення на виплату відпусток працівникам у сумі 25 тис. грн., Станом на 31.12.2023 р. забезпечення Товариства склали 25 тис. грн.

**6.5.3. Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість**

Показник	на 31.12.2023 р.	на 31.12.2022 р.
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	170	-
Заборгованість за товари, роботи, послуги, в т.ч.	22	16
- з вітчизняними постачальниками (послуги з обробки даних, інформаційно-консультаційні послуги, реклама, пошта, зв'язок)	22	16
Заборгованість за розрахунками з бюджетом, в т.ч.	556	-
- податок на прибуток	556	
- податок на доходи фізичних осіб		
- військовий збір		
Заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	-
Заборгованість за розрахунками зі страхування (ЄСВ)	-	-
Заборгованість перед пов'язаними особами	126 656	
<b>Всього</b>	<b>127 404</b>	<b>16</b>

**Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік (пр. 7)**

Назва статті	Примітки	Рік	
		2023	2022
1	2	3	4
<b>1.Операційна діяльність</b>			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	7	21 098	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	7	16	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	7	54 404	-
Інші надходження	7	5 073	153
Витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)	7	(1 060)	(124)
Праці	7	(299)	(111)
Відрахувань на соціальні заходи	7	(83)	(29)

Зобов'язань із податків і зборів	7	(119)	(20)
Витрачання на оплату податку на прибуток	7	-	-
Витрачання на оплату інших податків	7	(119)	(20)
Витрачання на оплату авансів	7	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	7	(73)	-
Витрачання ФУ на надання позик	7	(186 185)	-
Інші витрачання	7	(11)	(7)
<b>Результат від операційної діяльності до змін у чистих поточних активах</b>	<b>7</b>	<b>(107 239)</b>	<b>(138)</b>
<b>II. Інвестиційна діяльність</b>			
Надходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	7	-	-
Надходження від отриманих відсотків	7	-	-
Витрачання на придбання:			
Фінансових інвестицій	7	-	-
Необоротних активів	7	75	-
Інші надходження	7	-	110
Інші платежі	7	-	-
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності	7	(75)	110
<b>III. Фінансова діяльність</b>			
Надходження власного капіталу			
Отримання позик	7	206 036	-
Інші платежі	7	62	-
Погашення позик	7	(79 380)	-
Витрачання на сплату відсотків	7	(16 366)	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	7	(192)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	7	110 160	(28)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	7	2 846	(28)
Залишок коштів на початок періоду	7	9	37
Залишок коштів на кінець періоду	7	2 855	9

**Інші надходження:** 5 000 тис.грн. – надходження за договором відступлення прав вимоги;

70 тис.грн. – за надані інформаційно-консультаційні послуги;

3 тис.грн. – надійшла допомога по вагітності та пологам від Фонду соціального страхування.

**Інші витрачання:** 11 тис грн. – РКО.

#### *Звіт про зміни в капіталі за 2022 рік (пр. 8.)*

Назва статті	Вкладений акціонерний капітал	Емісійний дохід	Резервний капітал	Неоплачений капітал	Нерозподілений прибуток	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2021 року	5000				12	5 012
Усього сукупний прибуток за звітний період					(8)	(8)
Внески учасників до капіталу						

Погашення заборгованості з капіталу						
Відрахування до резервного фонду						
Разом змін у капіталі						
Залишок на 30 вересня 2023 року	5 000				4	5 004

**Звіт про зміни в капіталі за 2023 рік (пр. 8.)**

Назва статті	Вкладений акціонерний капітал	Емісійний дохід	Резервний капітал	Неоплачений капітал	Нерозподілений прибуток	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2022 року	5000				4	5 004
Усього сукупний прибуток за звітний період					2 559	2 559
Внески учасників до капіталу						
Погашення заборгованості з капіталу						
Відрахування до резервного фонду			128		(128)	
Разом змін у капіталі			128		2 431	2 559
Залишок на 30 вересня 2023 року	5 000		128		2 435	7 563

Статутний капітал станом на 31.12.2023 р. становить 5 000 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2023 р. становить 7 563 тис. грн. і складається зі статутного капіталу у сумі 5 000 тис. грн., резервного капіталу 128 тис.грн. та нерозподіленого прибутку у сумі 2 435 тис. грн.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

### 9. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін згідно МСБО 24

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

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 включають:

- Товариства, які перебувають під контролем чи знаходяться під впливом власників - відсутні;
- Засновники Товариства:

громадянин України Мартиняк Сергій Володимирович 80 %;  
Акціонерне Товариство "Закритий Недиверсифікований Венчурний Корпоративний Інвестиційний Фонд ЛАМБЕРТ", код ЄДРПОУ 44450655 (20%)  
- Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства: Мартиняк Сергій Васильович;  
- Керівництво Товариства: директор Меженко Оксана Вікторівна.

В травні 2023 року відбулася зміна керівного складу Товариства, в червні 2023 року - кінцевого бенефіціарного власника (контролера).

Операції з товариствами, які перебувають під контролем чи знаходяться під впливом власників. На сьогоднішній день пов'язаними сторонами є громадянин України Мартиняк Сергій Володимирович та Акціонерне Товариство "Закритий Недиверсифікований Венчурний Корпоративний Інвестиційний Фонд «ЛАМБЕРТ», код ЄДРПОУ 44450655, операції з якими не виходять за рамки звичайних операцій.

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 врахуванням інтересів обох сторін. Рішення про те, які сторони являються пов'язаними, приймаються не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи із характеру стосунків між пов'язаними сторонами.

Протягом 2023 року Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату **управлінському персоналу відповідно до встановленої системи оплати праці.**

***Операції, що відбувались з пов'язаними особами за 2023 рік:***

*Височанський Роман Володимирович:*

- нарахована і сплачена заробітна плата, сума нарахованої заробітної плати склала – 23,0 тис.грн.

*Меженко Оксана Вікторівна:*

- нарахована і сплачена заробітна плата, сума нарахованої заробітної плати склала – 265,4 тис.грн.

## **10. Цілі та політики управління фінансовими ризиками**

### ***Цілі та політики управління фінансовими ризиками***

Керівництво Компанії визнає, що діяльність ТОВ «ГАМА АПГРЕЙД» пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний, ринковий, операційний, юридичний, стратегічний ризики, ризик репутації та ризик ліквідності.

Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

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 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.

Станом на 31 грудня 2023 року, враховуючи склад активів та зобов'язань, для Компанії кредитний ризик є найбільш суттєвим.

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

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

Основними методами управління кредитними ризиками Компанії є:

- попередня оцінка фінансового стану сторони майбутнього контракту;
- експертна оцінка фінансових інструментів.

### **11. Позовна діяльність**

Станом на 31.12.2023 р. Товариство не виступає ні позивачем, ні відповідачем по жодній справі.

### **12. Вплив інфляції на монетарні статті**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 14. Управління ризиками

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

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику персоналу Товариства:

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

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

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ІТ

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

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

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику правового

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

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

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику втрати репутації

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

#### 15. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні **основні види ризиків**: кредитний, ринковий, ризик зміни ціни, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

##### **Кредитний ризик**

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто це потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Товариством. Кредитний ризик наявний в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності позичальника.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий, конкретний контрагент Товариства - позичальник, боржник. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий клієнт. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

Для зменшення рівня кредитного ризику Товариство дотримуватиметься політики зменшення фінансових втрат. Їх вибір значною мірою буде залежати від специфіки професійної діяльності, стратегії досягнення пріоритетних цілей, конкретної ситуації.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводитиметься до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює прострочену заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними клієнтами.

Аналіз терміну давності дебіторської заборгованості представлений нижче:

	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього На 31.12.2023	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього на 31.12.2022
Дебіторська заборгованість	627			131 780			132 407					5 050		5 050
Інша поточна дебіторська заборгованість				27			27					20		20
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>627</b>			<b>131 807</b>			<b>132 434</b>					<b>5 070</b>		<b>5 070</b>

На кінець звітної періоду Товариство немає прострочених фінансових активів.

Кредитну якість непрострочених і незнецінених фінансових активів можна оцінити виходячи з кредитних рейтингів (при наявності), що присвоюються незалежними агентствами, або інформації про кредитоспроможність контрагента за минулі періоди:

	Інвестиційний рейтинг	Неінвестиційний рейтинг	Без рейтингу	Всього
<b>На 31.12.2023 р.</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти			2 855	<b>2 855</b>



	Інвестиційний рейтинг	Неінвестиційний рейтинг	Без рейтингу	Всього
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги			-	-
Дебіторська заборгованість з виданих авансів			20	20
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів			627	627
Видані позики			131 780	131 780
Інша дебіторська заборгованість			7	7
<b>Всього</b>			<b>135 289</b>	<b>135 289</b>
<b>На 31.12.2022 р.</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти			9	9
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги			22	22
Дебіторська заборгованість з виданих авансів				
Видані позики				
Інша дебіторська заборгованість			5 050	5 050
<b>Всього</b>			<b>5 081</b>	<b>5 081</b>

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для дебіторської заборгованості Товариством визначений як прийнятний, кредитний збиток визнаний в сумі 572 тис. грн.

#### **Ринковий ризик**

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються на його балансі або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик – факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийнятної для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку мають бути :

1. формування резервного фонду Товариства;
2. формування цільових резервних фондів Товариства;
3. нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

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

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та

дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.

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

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

#### Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2022
Боргові зобов'язання набуті по договорам факторингу	-	5 000
Надані позики	131 780	
Інша поточна заборгованість	27	22
<b>Всього</b>	<b>131 807</b>	<b>5 022</b>
Частка в активах Товариства, %	97,4	99,8

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами фізичних осіб зі строком 3 місяці за останні 3 роки за оприлюдненою інформацією НБУ (індекс UIRD) з довірчим інтервалом 95%.

Товариство визначило, що обґрунтовано можливе коливання ринкових ставок  $\pm 11,1$  процента річних (у попередньому році  $\pm 5,5$  процента річних). Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

#### Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
		На 31.12.2023 р.	На 31.12.2022 р.
Можливі коливання ринкових ставок		-11,1%	-11,1%
Видані позики		131 780	
<b>Разом</b>		<b>131 780</b>	
На 31.12.2022 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		+5,5%	-5,5%
Видані позики		-	
<b>Разом</b>		-	

#### Концентрація інших ризиків

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик – ризик, пов’язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов’язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання заліків у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який може виникнути через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно –правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. . Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства, а також, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

На виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", ТОВ «ГАМА АПГРЕЙД» зареєстроване як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на територіях), що надають пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і відслідковування операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в Товаристві здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно з внутрішніми Правилами по фінансовому моніторингу.

Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання своїх працівників для виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом".

Відділ внутрішнього аудиту не рідше одного разу в рік здійснюватиме перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

### **Ризик ліквідності**

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що банк не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

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

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими активами та зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках		2 855			2 855
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість:					
дебіторська заборгованість за надані послуги					
інша дебіторська заборгованість				131 862	131 862
Інші поточні фінансові активи					
<b>Всього активи</b>		2 855		131 862	134 717
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:					
- товари, роботи, послуги	22				22
- розрахунками з бюджетом		556			556
- розрахунками зі страхування					
- розрахунками з оплати праці					
Поточні податкові зобов'язання					
Поточні забезпечення на винагороди працівникам				25	25
Інша поточні фінансові зобов'язання				126 656	126 656
- зобов'язання за фінансовою орендою				170	170
<b>Всього зобов'язання</b>	22	556		126 851	127 429
Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках		9			9
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість:					
дебіторська заборгованість за надані послуги			20		20
інша дебіторська заборгованість		2		5 000	5 002
Інші поточні фінансові активи					
<b>Всього активи</b>		11	20	5 000	5 031
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:					
- товари, роботи, послуги		16			16
- розрахунками з бюджетом					
- розрахунками зі страхування					
- розрахунками з оплати праці					
Поточні податкові зобов'язання					
Поточні забезпечення на винагороди працівникам			11		11
Інша поточні фінансові зобов'язання					
- зобов'язання за фінансовою орендою					
<b>Всього зобов'язання</b>		16	11		27

## 16. Управління капіталом

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності	7 563	тис. грн.:
- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	5 000	тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2 435	тис. грн.
- Резервний капітал	128	тис. грн.

Відповідно до вимог п.14 р. II «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого Постановою № 199 від 29.12.20023 р., власний капітал

Товариства має бути не меншим ніж 5 млн. грн. , якщо надається дві та більше фінансових послуг.

Протягом звітної періоду Товариство дотримувалося встановлених законодавством показників.

Відповідно до облікової політики Товариство розраховує такі показники:

- Рентабельність капіталу ROE;
- Коефіцієнт поточної ліквідності;
- Коефіцієнт абсолютної ліквідності;
- Коефіцієнт фінансової стійкості;

Показник	Нормативне значення	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2022
Рентабельність капіталу ROE	>10%	40,7	-0,13
Коефіцієнт поточної ліквідності	>1	1,05	186,3
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0,2	0,02	0,3
Коефіцієнт фінансової стійкості	>0,5	0,06	0,99

Протягом звітної періоду Товариство дотримувалося нормативних значень по більшості показників, що встановлені обліковою політикою. Також спостерігається негативна динаміка більшості показників у порівнянні з минулим роком. Низький показник коефіцієнта фінансової стійкості пов'язаний з загальною складною ситуацією на ринку пов'язаною з російською агресією проти України, і управлінський персонал шукає шляхи його підвищення.

#### **Робота служби внутрішнього аудиту**

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ «ГАМА АПГРЕЙД» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженого Загальними зборами учасників (Протокол № 10/10-19 від 10 жовтня 2019 р).

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами Національного банку України.

#### **17. Події після дати балансу**

Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО10. Корируючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітної періоду, не коригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітної періоду. Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

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

Слід повідомити про події, що виникли у ході підготовки звітності:

- Країна ще не встигла оговтатися від наслідків пандемії короно вірусу, як отримала новий виклик – війна з Російською Федерацією (Указ Президента України від 5 лютого 2024 року № 49/2024 "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні", продовжити

строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 14 лютого 2024 року строком на 90 діб).

- Для стримування негативного впливу війни на економіку країни прийнято ряд Законів, які стимулюють економіку спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні.

- Важливу роль у запобіганні занепаду країни відіграють західні партнери, які надають свою фінансову підтримку, яка дає змогу забезпечувати обов'язкові виплати населенню та підтримати армію у боєздатному стані для якнайшвидшого закінчення війни та відновлення економіки країни.

- Задля унеможливлення різкого погіршення ситуації у банківському та фінтех секторі, Національним банком було прийнято низку заходів щодо стабілізації роботи фінансових установ та банків. Компанії фінансового сектору, включаючи сектор грошових переказів та кредитування, в якому працює Компанія забезпечують платежі населення та бізнесу.

Незважаючи на важкі часи, та кризу в деяких секторах реального виробництва, пов'язані з руйнуваннями виробничих потужностей, зростанням кількості тимчасово переміщених осіб та падінням попиту, слід зазначити що перелічені тенденції мало характерні для сектору грошових переказів та кредитування. На разі обмеження, запропоновані НБУ, стосуються перш за все обігу готівкових коштів та валютних операцій.

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

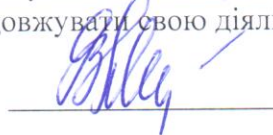
- Посадові особи Товариства та співробітники ТОВ «ГАМА АПГРЕЙД» мають можливість виконувати свої обов'язки віддалено, керівництвом ТОВ «ГАМА АПГРЕЙД» проводиться фінансова та логістична підтримка співробітників, які опинилися в несприятливих чи загрозливих обставинах;

- Ключові контрагенти Товариства – пов'язані юридичні особи – на момент випуску звітності не повідомили щодо погіршення свого фінансового становища і відсутні індикатори стосовно такої загрози протягом найближчого звітного періоду.

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

Отже, оцінивши всі ризики, керівництвом Товариства прийшло до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Товариства протягом 2023 року, у Товариства відсутні очікування та підстави, на основі яких можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність ТОВ «ГАМА АПГРЕЙД» продовжувати свою діяльність безперервно.

Директор



Меженко О.В.

Спеціаліст з бухг.обліку на  
яку покладено ведення бухгалтерського  
обліку ТОВ "Гама Апгрейд"



Бубало А.В.

