

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СВІФТ ГАРАНТ»**

**Фінансова звітність із звітом
незалежного аудитора
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року**

ЗМІСТ	1
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	2
ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	9
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)	10
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)	12
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)	14
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ за 2023 р.	16
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ за 2022 р.	18
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, ЗА РІК ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 р.	20

ТОВ "АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "СОВА"
"AUDIT COMPANY
"SOVA" LTD
Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Слобідська,
б. 10 оф. 137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88



auditsova.kiev@g
mail.com

AUDITING
COMPANY
"AUDIT COMPANY
"SOVA" LTD
Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno- Slobidska str.
h. 10, of. 137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю
«СВІФТ ГАРАНТ»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

Власникам та керівництву ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ»,
Національному банку України
Іншим користувачам

1. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «СВІФТ ГАРАНТ» (надалі - Товариство) за 2023 рік, що складається зі звіту про фінансовий стан (Баланс) на 31.12.2023 року, звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), звіту про власний капітал та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та приміток, які містять виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

На нашу думку фінансова звітність Товариства з обмеженою відповідальністю «СВІФТ ГАРАНТ», що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 р., його фінансові результати і грошові потоки, та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та діючих законодавчих і нормативних документів, що регулюють бухгалтерський облік та подання фінансової звітності в Україні.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.7. до фінансової звітності, де розкривається інформація про умови роботи в період воєнного стану в країні, що пов'язано із військовим вторгненням російської федерації на територію України 24.02.2022 р. Подальший хід цих подій неможливо передбачити, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх

вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в цій примітці, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Про те, як зазначено в Примітці 2.7., керівництво Товариства приймає різноманітні заходи для забезпечення безперервності його діяльності, достатньої ліквідності та платоспроможності. Крім того, Товариство проводить постійний моніторинг бізнес процесів та їх адаптацію відповідно до поточних потреб.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ключове питання аудиту

Визнання доходу (комісії за надані послуги) по переказу коштів

Інформація про облікову політику щодо визнання доходу представлена у Примітці 3.6.

Інформація про суми визнаного доходу розкрита у Примітці 7.8.

Дохід від надання послуг по переказу коштів склав 1 381 503,0 тис. грн.

Дохід від надання зазначених вище послуг є найсуттєвішою статтею фінансової звітності, аудит якої вимагає значного часу та зусиль, при цьому існує невід’ємний ризик шахрайства, пов’язаний із повнотою та своєчасністю визнання доходів.

Відповідно повнота та своєчасність відображення доходів у фінансової звітності і їх оцінка мають вагоме значення при проведенні нами аудиту фінансової звітності Товариства за 2023р.

Яким чином ключове питання було розглянуте нами під час виконання аудиту

Ми отримали від керівництва Товариства всю необхідну інформацію, щодо обліку, оцінки та визнання доходів від надання фінансових послуг на звітну дату.

Наші аудиторські процедури включали серед іншого:

- вивчення облікових політик та практик управлінського персоналу щодо визнання доходів від реалізації продукції відповідно до МСФЗ 15 «Виручка від договорів з клієнтами» через проведення тестування системи внутрішнього контролю, обговорення з персоналом Товариства, аналізом політик та оцінок управлінського персоналу на їх відповідність МСФЗ;
- перевірку щодо повноти та своєчасності визнання доходу за допомогою детального тестування та проведення відповідних аналітичних процедур, в тому числі виконання тесту на відповідність періоду визнання доходу близько до кінця звітного періоду та початку наступного за звітним;
- аналіз ідентифікації договорів та виконання умов договорів з ключовими покупцями;
- підтвердження оборотів та сальдо заборгованості за розрахунками із замовниками.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, що подається разом з фінансовою звітністю та звітом незалежного аудитора. Інша інформація, яка міститься в звіті ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ», але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї, складається зі Звіту про управління за 2023 рік, Звітних даних Товариства, які подаються у вигляді електронних документів до Національного банку України.

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

У зв’язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов’язані повідомити про цей факт.

1. Звіт про управління за 2023 рік, складений у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV, з наступними змінами та доповненнями.

У цьому звіті про управління за 2023 рік ми не виявили суттєвої невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту, та зазначаємо про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

2. Звітні дані станом на 01.01.2024 р. ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ» складені у відповідності до вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», які затверджено постановою Національного банку України від 25.11.2021 р. № 123 та подаються до Національного банку України у відповідності до вимог п.487 «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» (постанова НБУ № 153 від 24 грудня 2021 р.) але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

Перевіркою показників звітних даних Товариства станом на 01.01.2024 р., ми не виявили фактів суттєвої невідповідності між даними бухгалтерського обліку та даними цих звітних даних, які необхідно було б включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Наша думка відносно цих звітних даних міститься в Звіті незалежного аудитора з надання впевненості щодо звітних даних ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ» станом на 01.01.2024 року від 29.04.2024 року.

3. Дані про дотримання пруденційних нормативів та розрахунок нормативів капіталу небанківських надавачів фінансових платіжних послуг станом на 01.01.2024 р. відповідно до вимог Положення Національного банку України «Про встановлення пруденційних нормативів, що є обов'язковими для дотримання небанківськими надавачами платіжних послуг, та визначення методики їх розрахунку» № 190 від 25 серпня 2022 р. зі змінами (надалі- Положення 190).

Перевіркою дотримання Товариством пруденційних нормативів вимогам зазначеного вище Положення 190 станом на 01.01.2024 р., ми не виявили суттєвої невідповідності фактичних показників мінімального розміру власного капіталу (Н1) та регулятивного капіталу (Н2) встановленим нормативним значенням, що необхідно було б включити до цього звіту незалежного аудитора.

Більш детальна інформація наведена в розділі 2 нашого звіту «Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів».

Відповідальність директора та учасників Товариства за фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності директор та учасники несуть відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Учасники Товариства несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

Ми повідомляємо учасникам Товариства та директору інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту, а також що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась учасникам Товариства, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

2. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СВІФТ ГАРАНТ"
Код ЄДРПОУ	39859339
Місцезнаходження	м. Київ, провулок Новопечерський, буд.5

Товариство є платіжною системою, яка включена до Реєстру платіжної інфраструктури НБУ 30.04.2023 р. за № 21/776-рк.

Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес, відповідно до статті 1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-XIV.

Основний вид діяльності Товариства – надання фінансових платіжних послуг на території України, а саме: переказ коштів без відкриття рахунку згідно Ліцензії НБУ від 30.04.2023 за №21/776-рк. Інформація про фінансові послуги, що надає Товариство, порядок та умови їх надання, загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити клієнт, розміщена на офіційному сайті за посиланням: <https://swift-garant.com.ua/>.

Дотримання пруденційних нормативів відповідно до вимог Положення Національного банку України «Про встановлення пруденційних нормативів, що є обов'язковими для дотримання небанківськими надавачами платіжних послуг, та визначення методики їх розрахунку» № 190 від 25 серпня 2022 р. зі змінами (надалі- Постанова 190).

За п. 5 Постанови 190 - небанківські надавачі фінансових платіжних послуг (крім малих платіжних установ) зобов'язані щодня дотримуватись у своїй діяльності нормативів мінімального розміру власного капіталу (Н1) та достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2).

Н1 – норматив мінімального розміру власного капіталу (регулятивного капіталу - РК)

Відповідно до п.17. Постанови 190 - регулятивний капітал небанківського надавача фінансових платіжних послуг складається із основного капіталу за мінусом відрахувань.

Нормативне значення нормативу мінімального розміру власного капіталу (Н1) небанківського надавача фінансових платіжних послуг повинно становити в будь-який час не менше мінімального розміру статутного капіталу, установленого частиною третьою статті 16 Закону України “Про платіжні послуги”, тобто не меншим ніж 3 мільйонів гривень.

За даними звітності про дотримання пруденційних нормативів та розрахунок нормативів капіталу небанківських надавачів платіжних послуг, що подана до Національного банку України станом на 01.01.2024 р. – регулятивний капітал складає 24 361 581,07 грн.

Розрахунок регулятивного капіталу за вимогами п.17 Постанови 190 за даними бухгалтерського обліку станом на 01.01.2024 р. наведено нижче:

Показники	За даними звітності для НБУ, коп.	За даним аудитора, грн.
Регулятивний капітал	2436158107	24361581,07
Основний капітал	2508118870	25081188,70
Відрахування (нематеріальні активи за залишковою вартістю)	-71960763	-719607,63

Основний капітал за п.18 Постанови 190 включає:

Показники	За даними звітності для НБУ, коп.	За даними аудитора, грн.
Фактично сплачений статутний капітал	1910100000	19101000,00
Резервний капітал	30019204	300192,04
Нерозподілений прибуток	567999666	5679996,66
Всього: Основний капітал	2508118870	25081188,70

Н2 – норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу

Нормативне значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) розраховується діленням РК на суму активів і прийнятних активів, зважених на ризик та суму позабалансових зобов'язань, і повинно бути не менше ніж сім відсотків.

За даними розрахунку нормативів капіталу, що наведено у відповідній звітності ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ» станом на 01.01.2024 р., яка подається до Національного банку України, - фактичне значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) складає 9,17 %, при нормативному значенні 7%, тобто з перевищенням 2,17 %.

Перевіркою відповідності бухгалтерських даних, що використані для розрахунку показників пруденційних нормативів – розбіжностей не виявлено. Товариство в своїй діяльності дотримується пруденційних нормативів, встановлених Національним банком України.

Інші питання щодо дотримання законодавчих та нормативних актів при проведенні аудиту
Інформація, передбачена частиною 4 статті 14 до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності і аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року №2258-VIII:

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Загальні збори учасників ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ»

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторських завдань

Рішення єдиного учасника ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ» № 54/2 від 29 січня 2024 р.

Тривалість завдання з обов'язкового аудиту – 1 рік.

Аудиторські оцінки

Опис та оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства

Згідно з МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», ми виконали процедури, необхідні для отримання інформації, використаної під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок помилки, а також внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Ми отримали розуміння впливу зовнішніх чинників на діяльності Товариства, структуру його власності та управління, структуру на спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії Товариства і пов'язані з ними бізнес-ризик, оцінки та огляди фінансових результатів діяльності.

Під час виконання завдання з аудиту фінансової звітності Товариства нами визначено аудиторський ризик, складовими якого є бізнес-ризик та притаманний йому обліковий ризик.

За нашими аудиторськими оцінками бізнес-ризик полягає у: фінансових ризиках, в тому числі ризику ліквідності; операційних ризиках; ризиках, що пов'язані з економічною невизначеністю в країні, результат якої залежить від подій, що не є під безпосереднім контролем Товариства.

Ми перевіряємо фінансову звітність на основі тестування. Рівень тестування, яке ми проводимо, ґрунтується на нашій оцінці ризику того, чи стаття фінансової звітності може бути суттєво викривлена. У зв'язку з цим наш аудиторський підхід був зосереджений на тих сферах діяльності Товариства, які вважаються нами значними для результатів його діяльності за 2023 рік та фінансового стану на 31 грудня 2023 року. Наші аудиторські оцінки включають, зокрема:

- а) опис та оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення фінансової інформації в фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства;
- б) посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється;
- в) стислий опис заходів, вжитих нами для врегулювання таких ризиків;
- г) основні застереження щодо таких ризиків наведено нами у розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту незалежного аудитора.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту

Нам не відомо про будь-які фактичні або підозрювані події, пов'язані з шахрайством, і жодні інші питання щодо шахрайства не були виявлені під час проведення нами аудиторських процедур.

Ми не ідентифікували фактів шахрайства та не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ» містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилок.

Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з Додатковим звітом для розгляду єдиним учасником результатів обов'язкового аудиту.

Щодо твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 цього Закону, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи під час проведення аудиту

Ми підтверджуємо ненадання будь-яких послуг, визначених статтею 6 цього Закону України про «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» протягом періоду перевірки та до дати надання звіту незалежного аудитора, та незалежність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА СОВА AUDIT COMPANY SOVA LTD і ключового партнера з аудиту Мирної Марини Геннадіївни по відношенню до ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ» при проведенні аудиту.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень:

В розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього звіту незалежного аудитора розкрито інформацію щодо обсягів аудиту та властивих для аудиту обмежень

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "СОВА" "AUDIT COMPANY "SOVA" LTD;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 32825565;

Веб сторінка/веб сайт суб'єкта аудиторської діяльності [http:// www. sova-audit.com](http://www.sova-audit.com);

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Саперно- Слобідська, б. 10 оф. 137.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 3391;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 3391;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 3391;

Аудитори, що брали участь у перевірці:

Мирна Марина Геннадіївна –Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100307

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 18 від 07.02.2024 року.;

Дата початку проведення аудиту: 07.02.2024 р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 29.04.2024 р.

Директор/Ключовий партнер з аудиту ТОВ АФ "СОВА" "AUDIT COMPANY "SOVA" LTD



Марина МИРНА

Дата складання аудиторського звіту: 29 .04. 2024 року
м. Київ

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА
ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

Керівництво ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВІФТ ГАРАНТ» несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року, результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та приміток, які містять виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення. Під час складання фінансової звітності управлінський персонал відповідає за:

- вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;
- дотримання вимог МСФЗ та розкриття всіх істотних відхилень від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є протиправним та не відповідає дійсності

Керівництво Товариства в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю у Товаристві;
- організацію та підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам законодавства України і відповідних міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства;
- виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.

Фінансова звітність Товариства за 2023 рік затверджена «27» лютого 2024 року.

Директор

Головний бухгалтер



Вячеслав ШЕВЧЕНКО

Руслан СЛОБОДЕНЮК

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СВІФТ ГАРАНТ"**

Територія **КИЇВ**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Вид економічної діяльності

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОГТГ¹

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2024	01	01
39859339		
UA800000000000624772		
240		
64.99		

Середня кількість працівників² **457**

Адреса, телефон **провулок НОВОПЕЧЕРСЬКИЙ, буд. 5, м. КИЇВ, 01042**

2389526

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **31 грудня 2023** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	385	720
первісна вартість	1001	1 447	1 987
накопичена амортизація	1002	1 062	1 267
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	727	19 341
первісна вартість	1011	4 595	26 576
знос	1012	3 868	7 235
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1 112	20 061
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	4 924	25 078
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	123 170	220 506
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	259 628	2 854 646
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	19 657	283 402
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	387 722	3 100 230
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	388 834	3 120 291

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 101	19 101
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	256	300
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4 836	5 680
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	12 193	25 081
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	3 219
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	3 219
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	71 361	157 696
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	34	2 461
у тому числі з податку на прибуток	1621	34	2 461
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	305 246	2 931 834
Усього за розділом III	1695	376 641	3 091 991
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	388 834	3 120 291

Керівник

Шевченко Вячеслав Олександрович

Головний бухгалтер

Слободенюк Руслан Іванович

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СВІФТ ГАРАНТ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024 01 01

39859339

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2023

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 381 503	412 157
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(14 314)	(14 553)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 367 189	397 604
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 284 538)	(363 888)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(765)	(440)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	81 886	33 276
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	670	924
Інші доходи	2240	12 426	302
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(27 050)	(20 474)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(64 049)	(13 626)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	3 883	402
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(2 995)	(98)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	888	304
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	888	304

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	20 662	18 277
Відрахування на соціальні заходи	2510	5 777	5 127
Амортизація	2515	3 573	1 886
Інші операційні витрати	2520	1 254 526	338 598
Разом	2550	1 284 538	363 888

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Шевченко Вячеслав Олександрович

Головний бухгалтер

Слободенюк Руслан Іванович



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

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	697 620	367 841
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	134 208	2 691
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	754	924
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	151 867 720	22 535 267
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 379 141)	(367 356)
Праці	3105	(16 559)	(14 610)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(5 778)	(5 127)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(4 594)	(3 675)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(568)	(112)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(148 764 153)	(22 506 403)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	2 530 077	9 552
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	12 000	-
Отримання позик	3305	2 880 951	1 057 000
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	2 801 648	1 044 600
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(26 362)	(20 067)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	64 941	-7 667
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2 595 018	1 885
Залишок коштів на початок року	3405	259 628	257 743
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 854 646	259 628

Керівник

Шевченко Вячеслав Олександрович

Головний бухгалтер

Слободенюк Руслан Іванович



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СВІФТ ГАРАНТ"** за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2024 01 01

39859339

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2023 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 101	-	-	256	4 836	-	-	12 193
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 101	-	-	256	4 836	-	-	12 193
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	888	-	-	888
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	44	(44)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	12 000	-	-	-	-	-	-	12 000
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	12 000	-	-	44	844	-	-	12 888
Залишок на кінець року	4300	19 101	-	-	300	5 680	-	-	25 081

Керівник

Шевченко Вячеслав Олександрович

Головний бухгалтер

Слободенюк Руслан Іванович



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СВІФТ ГАРАНТ" за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2023

01

01

39859339

Звіт про власний капітал
за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 101	-	-	240	4 548	-	-	11 889
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	7 101	-	-	240	4 548	-	-	11 889
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	304	-	-	304
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	16	(16)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	16	288	-	-	304
Залишок на кінець року	4300				256	4 836	-	-	12 193

Керівник

Шевченко Вячеслав Олександрович

Головний бухгалтер

Слободенюк Руслан Іванович



**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2023 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2023 РОКУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СВІФТ ГАРАНТ»
КОД ЄДРПОУ – 39859339**

Зміст Приміток до річної фінансової звітності за 2023 рік станом на 31.12.2023 року ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВІФТ ГАРАНТ»

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2023 рік
2. Основи підготовки та подання фінансової звітності
 - 2.1. Основа складання фінансової звітності
 - 2.2. Заява про відповідність
 - 2.3. Подання фінансової звітності
 - 2.4. Функціональна валюта та валюта представлення
 - 2.5. Затвердження фінансової звітності
 - 2.6. Склад фінансової звітності
 - 2.7. Припущення про безперервність діяльності в період пандемії COVID-19 та воєнного стану
3. Суттєві положення облікової політики
 - 3.1. Основні засоби та нематеріальні активи
 - 3.2. Фінансові інвестиції, фінансові інструменти
 - 3.3. Визначення справедливої вартості
 - 3.4. Грошові кошти та їхні еквіваленти
 - 3.5. Оренда
 - 3.6. Визнання доходів і витрат
 - 3.7. Зобов'язання за пенсійними програмами
 - 3.8. Видатки на персонал
 - 3.9. Забезпечення
 - 3.10. Оподаткування
 - 3.11. Пов'язані сторони
4. Основні припущення, оцінки та судження
 - 4.1. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства
 - 4.2. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів
 - 4.3. Судження щодо формування резерву під забезпечення
5. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»)
 - 5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ
6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості
 - 6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю
 - 6.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості
 - 6.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості
 - 6.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»
Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю
7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах
 - 7.1. Нематеріальні активи
 - 7.2. Основні засоби
 - 7.3. Дебіторська заборгованість
 - 7.4. Поточні фінансові інвестиції
 - 7.5. Грошові кошти та їх еквіваленти
 - 7.6. Власний капітал
 - 7.7. Кредиторська заборгованість

- 7.8. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
- 7.9. Оренда
- 7.10. Відстрочені податкові активи й зобов'язання
- 7.11. Ризики і керування ризиками
- 7.12. Пов'язані сторони
- 7.13. Податкова система
- 7.14. Судові справи
- 7.15. Події після звітної дати

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

ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ» (надалі – «Товариство») зареєстровано Печерською районною у місті Києві Державною адміністрацією 25 червня 2015 року., номер запису про включення відомостей про юридичну особу до єдиного державного реєстру 1 070 102 0000 058383. Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства не здійснювались.

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ – 39859339.

Місцезнаходження: Україна, 01042, м. Київ, провулок Новопечерський, будинок 5.

Сайт <https://swift-garant.com.ua/>

Види діяльності за КВЕД:

Основним видом діяльності Товариства є переказ коштів без відкриття рахунку згідно Ліцензії НБУ від 30.04.2023 за №21/776-рк.

2. Основи підготовки та подання фінансової звітності

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

2.1. Основа складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості.

2.2. Заява про відповідність

Фінансова звітність Товариства складена у відповідності з МСФЗ в редакції Ради МСФЗ.

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 в 2023 році є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, що офіційно оприлюднена станом на 31 грудня 2023 року на веб-сайті Міністерства фінансів України:

https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2023_updated-718

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в проміжній 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 протирічать вимогам МСФЗ.

2.3. Подання фінансової звітності

Протягом 2023 року Товариство дотримувалося наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, історичної собівартості,

нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до чинного законодавства України: МСБО (МСФЗ), Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів.

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.

Перед складанням річного звіту була проведена суцільна річна інвентаризація активів і зобов'язань Товариства, що обліковуються на балансі. Результати інвентаризації відображені в балансі Товариства, складеному станом на 31.12.2023 р.

Звітний період містить у собі 12 місяців з 1 січня по 31 грудня 2023 року.

Фінансова звітність була підготовлена на підставі принципу історичної вартості та на основі допущення, що Товариство буде функціонувати необмежено довго в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

У Примітках до фінансової звітності розкриваються усі суттєві статті звітності. Рівень суттєвості для розкриття інформації, яка повинна бути включена у фінансову звітність, приймається на рівні 5% від валюти балансу.

2.4 Функціональна валюта та валюта представлення

Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

2.5 Затвердження фінансової звітності

Випуск фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, затверджено керівництвом наказом №04/СГ від 27.02.2024р.

2.6 Склад фінансової звітності

Фінансова звітність включає наступні звіти:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31.12.2023 року;
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року;
- Звіт про рух грошових коштів (складений за прямим методом) за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року;
- Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року;
- Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

2.7. Оцінка безперервності діяльності в період воєнного стану

У 2023 році несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, запровадження обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності продовжують впливати на економіку та фінансовий сектор, зокрема на діяльність платіжних систем.

Враховуючи можливість військового вторгнення, Товариство визнало, що ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво Товариства приймає різноманітні заходи для забезпечення його безперервної діяльності, достатньої ліквідності та платоспроможності. Зокрема, ІТ департамент провів тестування програмного забезпечення та систем з метою плавного переходу до віддаленої та безперебійної роботи усіх робочих процесів. Крім того, керівництво Товариства підтримує здоров'я та безпеку своїх співробітників.

Ця фінансова звітність була складена на основі припущення про безперервність діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Товариство не мало можливості продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) складає більше року і вартість якого перевищує 20 000 грн.

До малоцінних необоротних активів відносяться всі основні засоби, вартість яких дорівнює або менше 20 000 грн.

Зміна вартісної межі малоцінних необоротних активів для складання фінансової звітності інтерпретується як така, що не має істотного впливу на поточний і майбутні періоди.

Основні засоби зараховуються на баланс Компанії за первісною вартістю.

Після визнання активом об'єкт основних засобів обліковується за його первісною собівартістю мінус накопичена амортизація, мінус знецінення – модель собівартості.

Збиток від знецінення – це сума, на яку балансова вартість активу перевищує вартість, що може бути отримана як компенсація за даний актив.

Амортизація окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у роках.

Строк корисного використання розраховується з урахуванням вимог ПКУ.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів незалежно від очікуваного строку використання нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 50 відсотків його вартості.

Об'єкт основних засобів вилучається з активів (списується з балансу) у разі його вибуття внаслідок продажу, безоплатної передачі або невідповідності критеріям визнання активом.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів, слід визнавати як різницю між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю об'єкта.

Нематеріальний актив – ідентифікований немонетарний актив, який не має фізичної форми.

Товариство визнає нематеріальний актив, якщо він відповідає наступним критеріям:

1. Актив може бути ідентифікованим;
2. Товариство має контроль над даним активом;
3. Потік майбутніх економічних вигод від використання активу є високо вірогідним;
4. Вартість активу можна надійно оцінити.

Придбаний або отриманий нематеріальний актив відображається в балансі, якщо існує ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Після визнання активом об'єкт нематеріального актива обліковується за його первісною собівартістю мінус накопичена амортизація, мінус знецінення.

Прибутки і збитки від вибуття нематеріальних активів, які визначаються як різниця між сумою надходжень від вибуття активу та його балансовою вартістю на момент вибуття, відносяться на фінансовий результат.

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу.

Нематеріальні активи включають:

програмне забезпечення, що використовується у процесі надання послуг та управління. Строк корисного використання становить 2 роки;

торгові марки, що використовуються в господарській діяльності з надання фінансових послуг.

Строк корисного використання – 10 років;

ліцензії на надання фінансових послуг. Безстрокові, амортизація не нараховується.

3.2. Фінансові інвестиції, фінансові інструменти

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання відповідно до МСФЗ 9, коли і тільки коли вона стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Компанія визнає такі категорії фінансових активів:

- ті, що оцінюються за амортизованою вартістю;
- ті, що оцінюються за справедливою вартістю через доходи/витрати;
- ті, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

В основі класифікації лежить аналіз бізнес-моделі щодо групи фінансових активів та характеристики грошового потоку від цих інструментів.

Фінансові активи включають грошові кошти, дебіторську заборгованість, фінансові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- ті, що оцінюються за амортизованою вартістю;
- ті, що оцінюються за справедливою вартістю через доходи/витрати.

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку/збитку.

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

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

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

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Порушення строків погашення	Рівень резерву (ступінь ризику),%
Відсутнє порушення строків	0
Порушення строків у межах 1-30 днів	2
Порушення строків у межах 31-60 днів	5
Порушення строків у межах 61-90 днів	20
Порушення строків у межах 91-180 днів	50
Порушення строків у межах 181-1095 днів	100

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

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

Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Керівництво Товариства 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 у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Згорання 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.

3.3 Визначення справедливої вартості

Компанія визначає справедливую вартість активів та зобов'язань, якщо це може бути застосовано відповідно до МСФЗ 13 по оцінці справедливої вартості. Стандарт встановлює єдину основу оцінки справедливої вартості та надає рекомендації для її розкриття без зміни вимог інших стандартів, в яких слід застосовувати та розкривати справедливую вартість.

Для цілей фінансової звітності, МСФЗ 13 визначає справедливую вартість як ціну, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної угоди на основному ринку на дату оцінки в поточних ринкових умовах. Справедлива вартість за МСФЗ 13 є ціною виходу, незалежно від того, чи ціна безпосередньо спостерігається чи оцінюється за допомогою іншої методики оцінки.

Обсяг МСФЗ 13 широкий, застосовується як до фінансових, так і до нефінансових інструментів, для яких інші стандарти вимагають або дозволяють проводити чесні оцінки.

3.4 Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі, коштів на поточних рахунках у банках та коштів у дорозі.

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 проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.4 цих Приміток. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках 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.

3.5 Оренда

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту угоди. При цьому потрібно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів і чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

На дату початку оренди визнається актив з права користування та орендне зобов'язання у відповідності до МСФЗ 16 «Оренда».

Актив з права користування, відповідно до параграфу 47 МСФЗ 16 «Оренда», включається у той самий рядок Звіту про фінансовий стан (Баланс), у якому відповідні базові активи подавалися б, якби вони були власністю орендаря та розкривається інформація про те, у які рядки звіту про фінансовий стан включені такі активи з права користування.

Товариство може вирішити не застосовувати вимоги МСФЗ 16 «Оренда» до:
короткострокової оренди;
оренди, за якою базовий актив – є малоцінним.

Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

3.6 Визнання доходів і витрат

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників підприємства), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Дохід від договорів з клієнтами визнається:

за нарахованими комісіями - протягом усього періоду дії договору;

за нарахованими штрафами і пенями - одноразово у певний момент часу.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

сума попередньої оплати робіт, послуг;

надходження, що належать іншим особам;

надходження від первинного розміщення цінних паперів;

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

дохід від основної діяльності;

інший операційний дохід;

інші фінансові доходи;

інші доходи.

Визнання витрат

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.

3.7 Зобов'язання за пенсійними програмами

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

У Товариства не існує інших пенсійних програм, програм додаткових виплат при виході працівників на пенсію або інших значних компенсаційних програм, які зажадали б додаткових нарахувань.

3.8. Видатки на персонал

Короткострокові винагороди працівникам, включаючи заробітну плату й платежі по соціальному страхуванню, премії й відпускні допомоги, ураховуються в основних витратах за принципом накопичення. Відповідно до законодавства, Товариство провадить внески певного розміру до фонду пенсійного страхування, державного соціального страхування за кожного працівника протягом усього періоду зайнятості працівника. У Товариства немає зобов'язань по подальших внесках у зв'язку з пенсіями.

3.9. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо),

що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець звітної періоду. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.10. Оподатковування

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 ймовірності 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.

3.11. Пов'язані сторони

Пов'язаними сторонами є учасники Товариства, бенефіціари, керівники Товариства, їх близькі родичі, а також підприємства, у яких вони мають істотний вплив або контроль.

4. Основні припущення, оцінки та судження.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Товариства зробити певні бухгалтерські оцінки та обґрунтовані оцінки і припущення в процесі застосування облікової політики Товариства. Зміни в оцінках і припущень, можуть зробити істотний вплив на фінансову звітність за період, в якому змінюються такі оцінки. 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. Бухгалтерські оцінки та судження регулярно аналізуються та базуються на попередньому досвіді і поточній відповідності інформації і включають всі фактори і очікування керівництва про поточні та майбутні події, які можуть вплинути на балансову вартість активів і зобов'язань, доходів і витрат за звітний період и тип розкриття у фінансовій звітності. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Найбільш значні оціночні дані і суттєві припущення та судження, що використовуються керівництвом Товариства при підготовці цієї фінансової звітності, включали в себе наступне:

- оцінка справедливої вартості;
- оцінка зменшення корисності активів (резерв ОКЗ);
- оцінка резерву під забезпечення;

4.1. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.2. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Дебіторська заборгованість Товариства у фінансовій звітності відображається за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків.

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

Резерв формується по портфелю однорідних заборгованостей, однорідність яких визначається тривалістю прострочення платежу.

Товариство із метою розрахунку розміру кредитного ризику на груповій основі об'єднує фінансові активи в групи з однорідними характеристиками кредитного ризику.

Для визначення оптимального та справедливого ступеня ризику для подальшого розрахунку резерву на відшкодування можливих втрат Товариства від невиконання клієнтами своїх зобов'язань з оплати товарів (послуг) береться за основу поняття своєчасності погашення боргу клієнтами (залежно від кількості календарних днів прострочення погашення боргу останніми), а також: смерть боржника, довгострокова та/або еміграція боржника, негативний вплив військової агресії на боржника, арешт боржника, шахрайські дії, інші ознаки, за якими можна зробити висновок щодо можливого не погашення заборгованості боржником в повному обсязі в терміни, встановлені договором.

Задля визначення фактичних значень всіх показників, які приймають участь в розрахунку суми необхідного резерву Товариство використовує власний досвід та цілісні статистичні дані за останні три роки.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

4.3. Судження щодо формування резерву під забезпечення

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець звітного періоду. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

5. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

МСФЗ (IAS) 1 вимагає розкриття в звітності стандартів, які були випущені, але ще не набрали чинності. Такі вимоги забезпечують розкриття відомої або такої, що піддається оцінці інформації, що дозволяє користувачам оцінити можливий вплив вживання цих МСФЗ на фінансову звітність компанії.

Нижче наведено стандарти та роз'яснення, які були випущені та вступили в силу на дату випуску фінансової звітності нашого Товариства.

Товариство планує в майбутньому, при необхідності, застосувати ці стандарти, коли вони набудуть чинності.

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

Дані зміни спрямовані на допомогу суб’єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз’яснення, яким чином суб’єкти господарювання мають застосовувати концепцію “суттєвості” у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик.

Зміни до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»

Уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці. Різниця між обліковою політикою та обліковими оцінками є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовуються перспективно. Зміни до МСБО 8 також уточнюють взаємозв’язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб’єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети. В поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, в документі роз’яснюється, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок.

В звітному періоді у Товариства відсутні зміни в облікових політиках.

Зміни до МСБО 12 “Податки на прибуток”

В Стандарті уточнюють, як суб’єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов’язання, пов’язанні з виведенням з експлуатації. Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахованих тимчасових різниць. Отже, усім суб’єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов’язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов’язання, пов’язанні з виведенням з експлуатації.

Товариство як Орендар не застосовує вимоги щодо визнання активів з правом використання, що передбачені параграфами 22–49 IFRS 16 «Оренда».

Нові та переглянуті стандарти, що опубліковані, але ще не набрали чинності

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

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

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

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами”

В МСБО 1 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.

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

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.

Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”

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.

Зміни до МСБО 21 є обов'язковими до застосування з 01.01.2025

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

6.1. 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 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
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
--	--	--	----------------------------------

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

Для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином:

Рівень 1 – сюди відносяться дані, що мають котирування на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких керівництво може мати доступ на дату оцінки;

Рівень 2 – відносяться вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання прямо чи опосередковано.

Рівень 3 – відносяться вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	245584	128094	245584	128094
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	-	-	-	3095210	376641	3095210	376641
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	2854646	259628	-	-	2854646	259628

6.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

За звітний період переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості не здійснювались.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис. грн.

	Балансова		Справедлива	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	245584	128094	245584	128094
Грошові кошти та їх еквіваленти	2854646	259628	2854646	259628
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	3095210	376641	3095210	376641

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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.

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

7.1. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив - немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми.

Первісно нематеріальний актив визнається за собівартістю. Строк корисної експлуатації нематеріальних активів та їх ліквідаційна вартість визначається Товариством у момент визнання їх активом. Накопичення амортизації на нематеріальні активи здійснюється прямолінійним методом кожного місяця.

Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення при їх наявності. У разі знецінення нематеріальних активів, їх балансова вартість зменшується до рівня корисної вартості або справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж, в залежності від того, яка з них вища.

Первісна вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2022 року становить 1 447 тис. грн., амортизація накопичена в сумі 1 062 тис. грн., залишкова вартість складає 385 тис. грн.

Первісна вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2023 становить 1 987 тис. грн., амортизація накопичена в сумі 1 267 тис. грн., залишкова вартість складає 720 тис. грн.

Обмеження права власності Товариства на нематеріальні активи відсутні. Відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів.

Товариство не отримувало нематеріальні активи в результаті об'єднання підприємств.

Дослідження та розробки у звітному році не проводилися.

7.2. Основні засоби

Основні засоби оцінюються та відображаються у фінансовому обліку за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний для використання та збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), якщо це призводить до збільшення майбутніх економічних вигод, первісно очікуваних від використання об'єкта, за вирахуванням зносу.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єктів основних засобів витрати на технічне обслуговування та поточні ремонти. Такі витрати визнаються витратами поточного періоду.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів, як активу, його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Щодо усіх груп основних засобів Товариство дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації.

Для нарахування амортизації Товариство застосовує норми та методи нарахування амортизації основних засобів, що дозволено МСБО 16. Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом.

Станом на 31.12.2022 року в обліку Товариства відображено основні засоби первісна вартість яких складає 4 595 тис. грн., амортизація накопичена в сумі 3 868 тис. грн., залишкова вартість складає 727 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 року в обліку Товариства відображено основні засоби первісна вартість яких складає 26 576 тис. грн., амортизація накопичена в сумі 7 235 тис. грн., залишкова вартість складає 19 341 тис. грн.

7.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Дебіторська заборгованість відображена в балансі за амортизованою собівартістю.

Дебіторська заборгованість складається з дебіторської заборгованості за виданими авансами та іншої поточної дебіторської заборгованості.

	31 грудня 2023, тис. грн.	31 грудня 2022, тис. грн.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	25 822	5 348
Очікувані кредитні збитки щодо торгової дебіторської заборгованості	(744)	(424)
Інша дебіторська заборгованість:	220 526	123 186
В т. ч. - заборгованість боржників за господарськими договорами;	50 644	37 085
- авансові платежі за договорами про переказ коштів.	169 882	86 101
Очікувані кредитні збитки щодо іншої дебіторської заборгованості	(20)	(16)
Всього:	245 584	128 094

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2022р. складається:

дебіторська заборгованість за послуги 5 348 тис. грн.

інша поточна дебіторська заборгованість 123 186 тис. грн. та складається:

- із заборгованості боржників за господарськими договорами 37 085 тис. грн.;
- авансові платежі за договорами про переказ коштів 86 101 тис. грн.;
- резерв очікуваних кредитних збитків – 440 тис.грн.

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2023р. складається:

дебіторська заборгованість за послуги 25 822 тис. грн.

інша поточна дебіторська заборгованість 220 526 тис. грн. та складається:

- із заборгованості боржників за господарськими договорами 50 644 тис. грн.;
- авансові платежі за договорами про переказ коштів 169 882 тис. грн.;
- резерв очікуваних кредитних збитків – 764 тис.грн.

Очікувані кредитні збитки щодо іншої дебіторської заборгованості за залишками на закритих банківських рахунках за 2023р. складають 20 тис. грн., за 2022р. 16 тис. грн.

7.4. Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції відсутні.

7.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти за станом на 31.12.2022 р. 259 628 тис. грн. та складаються:

грошові кошти зберігаються на банківських рахунках Товариства 19 657 тис. грн.;

грошові кошти в дорозі(в т.ч. програмно-технічних комплексах самообслуговування) 239 971 тис. грн.

Грошові кошти за станом на 31.12.2023 р. 2 854 646 тис. грн. та складаються:

грошові кошти зберігаються на банківських рахунках Товариства 283 402 тис. грн.;

грошові кошти в дорозі(в т.ч. програмно-технічних комплексах самообслуговування) 2 571 244 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 року банки, в яких зберігалися грошові кошти Товариства, мали довгостроковий рейтинг за національною шкалою: та uaAAA – прогноз «у розвитку».

Резерв очікуваних кредитних збитків щодо грошових коштів на рахунках в банках не визначався через незначний ризик дефолту.

7.6. Власний капітал

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків. Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасника Товариства Товариство з обмеженою відповідальністю «ВЕНТ-ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 39860145) виключно у грошовій формі.

Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Статуту Товариства.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат.

Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2022 р. становить 12 193 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 року Статутний капітал Товариства становить 7 101 тис. грн.

Резервний капітал станом на 31.12.2022 р. становить 256 тис. грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2022 р. становить 4 836 тис. грн

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2023 р становить 25 081 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 року Статутний капітал Товариства становить 19 101 тис. грн.

Резервний капітал станом на 31.12.2023 р. становить 300 тис. грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2023 р. становить 5 680 тис. грн

7.7. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Короткостроковий кредит банку станом на 31.12.2022 р. складають 71 361 тис. грн. , в т.ч. нараховані та не сплачені проценти за користуванням кредитом 1 438 тис. грн.

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2022 р. складає 34 тис. грн., у тому числі з податку на прибуток 34 тис. грн.

Інша поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2022 р. становить 305 246 тис. грн. яка складається:

- заборгованість являється заборгованістю перед третіми особами, на користь яких Товариство приймає кошти, строки погашення – зазвичай на третій робочий день після дати балансу 228 601 тис. грн.

- заборгованість за послуги 58 010 тис. грн.;

- поворотня фінансова допомога 18 635 тис. грн.;

Довгостроковий кредит банку станом на 31.12.2023 р. складають 3 219 тис. грн.

Короткостроковий кредит банку станом на 31.12.2023 р. складають 157 696 тис. грн. , в т.ч. нараховані та не сплачені проценти за користуванням кредитом 2 290 тис. грн., частина довгострокового кредиту дата погашення якого припадає на 2024р. 7 730 тис. грн.

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2023 р. складає 2 461 тис. грн., у тому числі з податку на прибуток 2 461 тис. грн.

Інша поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2023 р. становить 2 931 834 тис. грн. яка складається:

- заборгованість являється заборгованістю перед третіми особами, на користь яких Товариство приймає кошти, строки погашення – зазвичай на третій робочий день після дати балансу 2 786 923 тис. грн.

- заборгованість за послуги 135 676 тис. грн.;

- поворотня фінансова допомога 9 235 тис. грн.;

7.8. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Звіт складено за призначенням витрат.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2022 р. складає 412 157 тис. грн., що включає:

Оплата платником плати(винагороди, комісії) за надання послуг Товариства з переказу коштів 317 689 тис. грн.;

Оплата отримувачем переказу плати(винагороди, комісії) за надання послуг Товариства з переказу коштів комісія з отримувачів 94 468 тис. грн.

Собівартість реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2022 р. складає 14 553 тис. грн.

Адміністративні витрати, пов'язані з утриманням та обслуговуванням Товариства, у 2022 році склали 363 888 тис. грн.

Інші операційні витрати за 2022 р. становлять 440 тис. грн. і складаються з витрат по формуванню резервів.

Фінансовий результат (прибуток) від операційної діяльності за 2022 рік склав 33 276 тис. грн.

Інші фінансові доходи за 2022 р. становлять 924 тис. грн. і складаються з доходів від депозитів.

Фінансові витрати становлять 20 474 тис. грн. і складаються із витрат на процентів по кредиту.

Інші доходи становлять 302 тис. грн. і складаються із доходів по розформуванню резервів.

Інші витрати становлять 13 626 тис. грн. і складаються із витрат платіжної організації 10 908 тис. грн. та внаслідок військових дій 2 718 тис. грн.

Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) протягом 2022 року склав 402 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток становлять 98 тис. грн.

Чистий фінансовий результат (прибуток) за 2022 рік становить 304 тис. грн.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2023 р. складає 1 381 503 тис. грн., що включає:

Оплата платником плати(винагороди, комісії) за надання послуг Товариства з переказу коштів 499 054 тис. грн.;

Оплата отримувачем переказу плати(винагороди, комісії) за надання послуг Товариства з переказу коштів комісія з отримувачів 882 449 тис. грн.

Собівартість реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2023 р. складає 14 314 тис. грн.

Адміністративні витрати, пов'язані з утриманням та обслуговуванням Товариства, у 2023 році склали 1 284 538 тис. грн.

Інші операційні витрати за 2023 р. становлять 765 тис. грн. і складаються з витрат по формуванню резервів.

Фінансовий результат (прибуток) від операційної діяльності за 2023 рік склав 81 886 тис. грн.

Інші фінансові доходи за 2023 р. становлять 670 тис. грн. і складаються з доходів від депозитів.

Фінансові витрати становлять 27 050 тис. грн. і складаються із витрат на процентів по кредиту.

Інші доходи становлять 12 426 тис. грн. і складаються із доходів по розформуванню резервів 372 тис. грн., безповоротної фінансової допомоги 12 000 тис. грн. та відшкодування збитків 54 тис. грн.

Інші витрати становлять 64 049 тис. грн. і складаються із витрат платіжної організації 50 884 тис. грн., 800 тис. грн. внаслідок військових дій та штраф НБУ 12 365 тис. грн.

Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) протягом 2023 року склав 3 883 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток становлять 2 995 тис. грн.

Чистий фінансовий результат (прибуток) за 2023 рік становить 888 тис. грн.

7.9 Оренда

Станом на 31.12.2023 року Товариство не має довгострокових договорів оренди.

Товариство в значній кількості орендує ПТКС(термінали) за короткостроковими договорами.

Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди, оскільки договори оренди є короткостроковими з малоцінним базовим активом.

7.10 Відстрочені податкові активи й зобов'язання

Відстрочені податкові активи та зобов'язання не розраховувалися, оскільки протягом звітного періоду не існує тимчасових податкових різниць, які б вимагали розрахунку.

7.11 Ризик і керування ризиками

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Товариства піддаються наступним фінансовим ризикам: ринковий ризик, який включає ціну, відсоткову ставку та валютні ризики, кредитний ризик і ризик ліквідності.

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

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

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

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 справедливую вартість чистих активів

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 рахунки в банках та дебіторська заборгованість (в т.ч. позики).

Станом на 31.12.2023 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є високим, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;

диверсифікацію структури активів;

аналіз платоспроможності контрагентів;

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

Ризик ліквідності – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Товариства виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Заходи з управління ризиком ліквідності включають:

складання фінансового плану діяльності Товариства та проведення діяльності виключно в межах такого плану;

застосування ефективного управління активами і пасивами, спрямованого на забезпечення підтримки відповідного рівня ліквідності у короткостроковому періоді та максимізацію прибутку в середньо- та довгостроковому періоді відповідно до встановлених внутрішніх нормативів і обмежень;

застосування ефективного механізму управління ліквідністю, який полягає у бюджетуванні, створенні та використанні систем моніторингу та аналізу ліквідності, оцінки стану та прогнозу ліквідності, оцінки та моніторингу активів і зобов'язань, встановленні кількісних та якісних цілей; у встановленні внутрішніх обмежень та нормативів ліквідності.

7.12 Пов'язані сторони

Пов'язаними сторонами є учасники Товариства, керівники Товариства, їх близькі родичі, а також підприємства, у яких вони мають істотний вплив або контроль.

Станом на 31.12.2023 року пов'язаними сторонами з ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ» є:

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «ВЕНТ-ФІНАНС», Україна, код ЄДРПОУ 39860145.	Учасник ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ», якому належить 100% частки у статутному капіталі ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ».
2	Горбань Сергій Іванович-кінцевий бенефіціар, Україна, код РНОКПП 2564502892.	Якому належить 100% статутного капіталу ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЕНТ-ФІНАНС» (код ЄДРПОУ – 39860145) і який має непряний вирішальний вплив на Товариство (кінцевий бенефіціарний власник Товариства).
3	Ключовий управлінський персонал - Шевченко В'ячеслав Олександрович., Україна, код РНОКПП 2795812076	Директор ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ»

Протягом 2023 р. здійснювались операції з пов'язаними сторонами у вигляді нарахування заробітної плати директору 298 тис. грн., ТОВ «ВЕНТ-ФІНАНС» по договорам зберігання, а також по договорам кадрового та правового супроводження на загальну суму 927 тис. грн., Горбань Сергій Іванович по договору оренди 7 700 тис. грн.

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.

Всі господарські операції з пов'язаними сторонами розкриті, інші операції з пов'язаними сторонами відсутні

7.13 Податкова система

У цей час в Україні діє Податковий Кодекс, що вміщує в собі всі види податків, а також регулює їх нарахування і сплату. Але норми Кодексу досі часто змінюються, положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів за рішенням таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують у країнах з більш розвиненою податковою системою.

7.14 Судові позови

Станом на 31.12.2023 року Товариство не є учасником судових справ.

7.15 Події після звітної дати

Між датою складання та затвердження фінансової звітності не відбувалося жодних подій, які могли б вплинути на її показники або на економічні рішення користувачів.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

Директор

Головний бухгалтер



Шевченко В. О.

Слободенюк Р. І.

**ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СВІФТ ГАРАНТ»
(ЄДРПОУ 39859339)
ЗА 2023 РІК**

Товариство з обмеженою відповідальністю "СВІФТ-ГАРАНТ" згідно з вимогами Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", а також методичних рекомендацій Міністерства фінансів України, надає Звіт про управління.

Цей Звіт містить об'єктивну фінансову та нефінансову інформацію щодо діяльності, стану та перспектив розвитку Товариства, а також висвітлює основні ризики та невизначеності. Звіт про управління складено за звітний період з 1 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року.

1. Організаційна структура та опис діяльності підприємства.

Товариство з обмеженою відповідальністю «СВІФТ ГАРАНТ» (далі – ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ» або «Товариство») створене з метою залучення клієнтів, формування ринкових відносин і отримання прибутку в інтересах Засновників Товариства шляхом здійснення господарської діяльності у сфері надання фінансових послуг, на які Товариство отримало відповідні ліцензії.

ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ» є фінансовою установою.

Статутний капітал Товариства: 19 101 000 (сім мільйонів сто одна тисяча) гривень. Частка у статутному капіталі Товариства у розмірі 100% належить ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕНТ-ФІНАНС", Код ЄДРПОУ:39860145

Основний вид діяльності Товариства – надання фінансових послуг на території України відповідно до ліцензії:

- переказ коштів без відкриття рахунку згідно Ліцензії НБУ від 30.04.2023 за №21/776-рк.

Інформація про фінансові послуги, що надає Товариство, порядок та умови їх надання, загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити клієнт, розміщена на офіційному сайті за посиланням: <https://swift-garant.com.ua/>

Копії ліцензій розміщені на офіційному веб-сайті Товариства за посиланням: <https://swift-garant.com.ua/>

Юридична та фактична адреса Товариства: Україна, 01042, м. Київ, провулок Новопечерський, будинок 5.

Виконавчий орган Товариства: директор.

Керівник Товариства (директор): Шевченко Вячеслав Олександрович

Товариство не має відокремлених підрозділів.

2. Результати діяльності.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабну війсьну акцію проти нашої країни. Військовий напад здійснювався на всій довжині спільного кордону з територіями Росії, Білорусі та анексованого Криму. Президент України випустив указ № 64/2022 від 24.02.2022 р., оголошуючи введення воєнного стану в Україні з 05:30 24 лютого 2022 року. Військові дії на території України продовжуються, що призводить до смерті тисяч мирних жителів та руйнування українських міст та сіл. Деякі території України перебувають під тимчасовою окупацією.

Товариство здійснює діяльність із практичним щоденним застосуванням інформаційних технологій і дистанційних методів взаємодії з клієнтами, постійно вдосконалюючи власну інформаційно-телекомунікаційну систему.

У 2023 році Товариство активно вдосконалювало власне ІТ-рішення з метою автоматизації та підвищення ефективності більшості бізнес-процесів.

За результатами діяльності Товариства в 2023 році отримано 1381503 тис. грн. доходу по фінансовим операціям, що на 235% більше ніж за 2022 рік:

Показник	2022	2023	Різниця	
			тис. грн.	%
Чистий дохід від реалізації послуг тис. грн.	412 157	1 381 503	969 346	235,2 %
<i>в т. Переказ коштів ч.:</i>	<i>412 157</i>	<i>1 381 503</i>	<i>969 346</i>	<i>235,2 %</i>

Збільшення доходності операцій у 2023 році було обумовлене значним збільшенням кількості орендованих ПТКС.

За результатами 2023 року Товариство отримало прибуток у розмірі **888** тис. грн.

3. Ліквідність та зобов'язання.

Основними джерелами забезпечення ліквідності Товариства є оборотні активи, які забезпечують своєчасне виконання зобов'язань.

Основні фінансові зобов'язання Товариства включають інші довгострокові та короткострокові зобов'язання, кредиторську заборгованість та короткострокові кредити. Основна мета цих фінансових інструментів – забезпечити фінансування діяльності товариства. Товариство має різні фінансові активи, які включають переважно дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти, що виникають безпосередньо в ході господарської діяльності підприємства.

Зважене управління ліквідністю передбачає наявність достатніх грошових коштів та достатність фінансування для виконання чинних зобов'язань по мірі їх настання.

Станом на 31.12.2022р. та 31.12.2023р. розрахункові коефіцієнти ліквідності становлять:

Показник	Формула розрахунку	31.12.2022 р.	31.12.2023 р.
Коефіцієнт загальної ліквідності (коефіцієнт покриття)	$K_{зл} = \text{Оборотні активи} / \text{Поточні зобов'язання}$	1,27	1,00
Коефіцієнт поточної ліквідності (коефіцієнт швидкої ліквідності)	$K_{пл} = (\text{Оборотні активи} - \text{Запаси}) / \text{Поточні зобов'язання}$	1,27	1,00
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$K_a = \text{Грошові кошти} / \text{Поточні зобов'язання}$	0,85	0,92

Товариство своєчасно виконує свої зобов'язання.

За результатами діяльності Товариства в 2023 році зобов'язання збільшилися на 721% у порівнянні з 2022 роком.

Показник	2023	2022	Різниця	
			тис.грн.	%
Довгострокова заборгованість	3 219	0	3 219	100%
Короткострокові кредити банків	157 696	71 361	86 335	121%
Заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0	0	
Заборгованість перед бюджетом	2 461	34	2 427	7144%
За розрахунками з учасниками	0	0	0	
Поточні забезпечення	0	0	0	
Інші поточні зобов'язання	2 931 834	305 246	2 626 588	861%
Всього заборгованість	3 095 210	376 641	-19 892	721%

4. Екологічні аспекти.

Діяльність Товариства не спричиняє негативного впливу на навколишнє середовище.

В процесі своєї діяльності Товариство здійснює використання води та електроенергії виходячи з принципів економії, раціональності, мінімальної необхідності для забезпечення функціонування виробничих фондів та забезпечення санітарно - гігієнічних потреб персоналу, виконання нормативів з охорони праці.

Товариство впроваджує принципи розумного споживання ресурсів, а саме:

- укладання договорів з фізичними особами виключно в електронному вигляді;
- двосторонній друк документів;
- використання ноутбуків під час нарад та зустрічей, замість друкованих матеріалів;
- вимкнення комп'ютерів у неробочий час та на вихідні;
- вимкнення кондиціонерів та/або обігрівачів у кінці робочого дня;
- керування системою опалення у холодну пору року з метою недопущення надмірного використання теплової енергії;
- використання громадського транспорту тощо.

Використаний папір збирається та передається на переробку.

Управління відходами діяльності Товариства здійснює ТОВ "Кепітал Рент Сервіс", яке є орендодавцем приміщення, в якому розміщується офіс Товариства.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика.

Товариство провадить кадрову політику згідно з вимогами Кодексу Законів про Працю України, Законів України «Про професійні спілки, їх права та гарантії діяльності», «Про охорону праці», «Про відпустки», «Про індексацію грошових доходів населення», «Про оплату праці», «Про забезпечення рівних прав та можливостей жінок і чоловіків», «Про основи соціальної захищеності осіб з інвалідністю в Україні», «Про порядок вирішення колективних трудових спорів (конфліктів)» та інших нормативно правових актів.

Станом на 01.01.2024 загальна кількість працівників складає 499 особа, з них 12 обіймають керівні посади. В Товаристві 25% керівних посад обіймають жінки.

Товариство здійснює заохочення (мотивацію) працівників відповідно до прийнятих внутрішніх положень.

В процесі своєї діяльності Товариство дотримується вимог законодавства щодо охорони праці та безпеки на робочих місцях.

На період пандемії COVID-19 Товариство надало можливість своїм працівникам перейти на віддалену роботу з дому. Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. Товариство продовжує слідкувати за рівнем загроз COVID-19 і оцінювати потенційні ризики для здоров'я своїх співробітників, використовуючи всі існуючі системи моніторингу.

Товариство надає можливість для навчання та підвищення кваліфікації персоналу шляхом оплати відповідних навчальних програм, курсів, семінарів тощо.

Товариство надає рівні можливості для працевлаштування незалежно від статі, віросповідання, фізичних вад, але в межах компетенцій, які необхідні для здійснення діяльності Товариством.

Товариство взяло на себе зобов'язання підтримувати позитивну робочу атмосферу, де до всіх співробітників ставляться з повагою і гідністю.

Для Товариства корупція та використання службових повноважень є абсолютно не прийнятними незалежно від обставин.

6. Ризики.

Система управління ризиками в ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ»:

1. Кредитний ризик. Товариство знаходиться під впливом кредитного ризику, який представляє собою ризик того, що одна сторона фінансового інструменту призведе до фінансових втрат для іншої сторони внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті надання послуг Товариства на умовах кредиту та інших угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Фінансові інструменти, за якими у Товариства може з'явитися значний кредитний ризик, представлені в основному дебіторською заборгованістю і грошовими коштами та їх еквівалентами.

Товариство відстежує та аналізує кредитний ризик для кожного конкретного випадку на індивідуальній основі та ґрунтуючись на історичному досвіді. Керівництво Товариства вважає, що немає суттєвих ризиків втрат через зниження вартості активів.

2. Ризик ліквідності. Суттєво нівельований високим рівнем оборотності активів. Керування ризиком ліквідності полягає у застосуванні таких інструментів як:
 - розробка мінімальних допустимих нормативів ліквідності та контроль за їх дотриманням;
 - система оперативної звітності, короткострокове та довгострокове планування грошових потоків;
 - наявність альтернативних інструментів для фінансування тимчасових розривів ліквідності;
 - координація роботи підрозділів Товариства з метою недопущення критичного зниження рівня ліквідності у результаті незбалансованих обсягів залучення ресурсів.
3. Процентний ризик. Витрати Товариства та грошові потоки від операційної діяльності залежать від зміни ринкових процентних ставок. Станом на 31 грудня 2023 р. Компанія має відсоткові банківські позики. Річний відсоток за кредитом дорівнює сумі міжбанківського курсу та маржі..
4. Валютний ризик. Не має впливу на діяльність Товариства у зв'язку із відсутністю валютних зобов'язань у структурі балансу.
5. Операційний ризик. У системі управління операційним ризиком підприємства слід виділити такі основні складові:
 - 5.1. Технологічний ризик – надзвичайно важливий для Товариства. Управління технологічним ризиком включає:
 - Захист програмного забезпечення та баз даних від можливого шкідливого зовнішнього та внутрішнього впливу;
 - Дублювання даних, інтегрованих сервісів, необхідних систем та обладнання;
 - Цілодобовий моніторинг стабільності роботи інформаційної системи Товариства.
 - 5.2. Ризик шахрайських дій. З метою мінімізації ризику шахрайських дій Товариством створена система моніторингу, аналізу та виявлення шахрайства. Товариство використовує та постійно вдосконалює широкий спектр сучасних технічних рішень для верифікації клієнтів, запобігання та протидії шахрайству.
 - 5.3. Ризик внутрішнього шахрайства та недбальства. Система управління ризиком включає такі складові:
 - Перевірка ділової репутації працівників при прийомі на роботу;
 - Інструктаж працівників, регулярне навчання;
 - Детальне розмежування прав доступу працівників виходячи із принципу мінімальної необхідності. Політика встановлення та зміни паролів;
 - Повне відстеження дій працівників у інформаційній системі Товариства;
 - Система оперативного реагування на інформаційні повідомлення клієнтів та працівників.
 - 5.4. Юридичний ризик – актуальний для Товариства на фоні швидкої зміни діючого законодавства та регуляторних вимог. Основними інструментами управління ризиком є активне залучення

Товариства до професійної спільноти (зокрема участь у роботі профільних асоціацій), регулярна підготовка та перепідготовка профільних фахівців, регулярне проведення внутрішнього навчання.

5.5. Некредитний (технологічний) ризик контрагента – товариство взаємодіє з широким спектром контрагентів, які надають технологічні послуги для виконання ключових процесів Товариства. На випадок тимчасової чи постійної недоступності послуг, які надаються контрагентами у Товариства розроблена система дублювання основних контрагентів та процесів.

Товариство активно вивчає банківські практики та вимоги до системи управління ризиками як максимально близькі та деталізовані регулятором.

7. Дослідження та інновації.

Як інноваційне товариство у сфері переказу коштів, ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ» здійснює діяльність із практичним щоденним застосуванням інформаційних технологій і дистанційних методів взаємодії з клієнтами, постійно вдосконалюючи власну інформаційно-телекомунікаційну систему. Товариство має власне ІТ-рішення для автоматизації більшості бізнес-процесів та на постійній основі співпрацює з партнерами із розробки програмного забезпечення з метою його вдосконалення та доопрацювання. Велика увага приділяється питанням безпеки та стабільності роботи інформаційних систем.

8. Фінансові інвестиції.

ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ» не має фінансових інвестицій у цінні папери інших підприємств чи фінансових інвестицій в асоційовані і дочірні підприємства.

9. Перспективи розвитку.

Ключові перспективи розвитку Товариства можна поділити на такі основні напрямки:

- 1) Розширення мережі терміналів самообслуговування
- 2) Зміцнення ринкової позиції Товариства за рахунок надання простого, зрозумілого та якісного сервісу діючим клієнтам, а також залучення нових клієнтів. Підтримка високого рівня клієнтського сервісу на усіх етапах роботи з клієнтами. Чітке дотримання законодавства у сфері захисту прав споживачів.
- 3) Розширення продуктового ряду Товариства з метою запровадження нових продуктів для ширшого кола клієнтів.
- 4) Пошук нових можливостей для інвестицій у перспективні напрямки розвитку у сфері надання фінансових послуг із врахуванням змін у законодавстві.
- 5) Диверсифікація клієнтських сегментів - залучення корпоративних клієнтів з перспективних бізнес-напрямків.
- 6) Зміна діяльності та бізнес-процесів у чіткій відповідності із вимогами діючого законодавства та регулятора.

Директор

Головний бухгалтер





У цьому документі прошито, пронумеровано та
скріплено підписом і печаткою
43 (сорок три) аркуші

Директор/ключовий партнер з аудиту
ТОВ "АФ"СОБА""АУДИТ
COMPANY "SOVA" LTD

Мирна М.Г.

