

КОДИ		
2024	01	01
40369854		
UA800000000000624772		
240		
64.99		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛАВРІН ФІНАНС"** Дата (рік, місяць, число) _____
 Територія **Печерський район** за ЄДРПОУ _____
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КАТОТТГ _____
 Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.** за КОПФГ _____
 за КВЕД _____

Середня кількість працівників **2 3**
 Адреса, телефон **Хрестовий провулок, буд. 2, оф. 108, м. Київ, 01010** **0443326840**
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за 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	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	22	18
первісна вартість	1011	79	82
знос	1012	57	64
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	-	-
Гудвил	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	22	18
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	1
виробничі запаси	1101	-	1
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	9
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 205 443	1 958 982
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	100	458
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	100	458
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	2 205 543	1 959 450
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	2 205 565	1 959 468

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20 000	20 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	67	67
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(9 174)	(7 335)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	10 893	12 732
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	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	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	18	280
розрахунками з бюджетом	1620	27	36
у тому числі з податку на прибуток	1621	12	13
розрахунками зі страхування	1625	18	25
розрахунками з оплати праці	1630	77	98
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	98 000	92 500
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	467	578
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2 096 065	1 853 219
Усього за розділом III	1695	2 194 672	1 946 736
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	2 205 565	1 959 468

Керівник

Дервіш Дмитро Сергійович

Головний бухгалтер

Сорокотяга Дарія Олександрівна

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 "ЛАВРІН
ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024 01 01

40369854

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2023

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 851	73
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	(2 845)	(2 238)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(242)	(10 190)
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	-	-
збиток	2195	(1 236)	(12 355)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	457 641	108 858
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(454 515)	(106 415)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 890	-
збиток	2295	(-)	(9 912)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(51)	(48)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 839	-
збиток	2355	(-)	(9 960)

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	1 839	(9 960)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	1 629	1 483
Відрахування на соціальні заходи	2510	308	286
Амортизація	2515	7	2
Інші операційні витрати	2520	1 143	10 657
Разом	2550	3 087	12 428

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

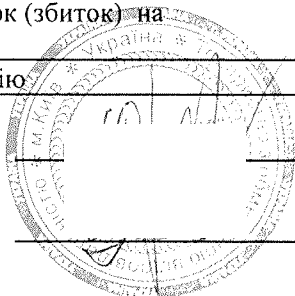
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту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

Керівник

Дервіш Дмитро Сергійович

Головний бухгалтер

Сорокотяга Дарія Олександрівна



КОДИ		
2024	01	01
40369854		

Дата (рік, місяць, число)

Ідприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛАВРІН ФІНАНС" за ЄДРПОУ

(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	20 000	-	-	67	(9 174)	-	-	10 893
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	20 000	-	-	67	(9 174)	-	-	10 893
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 839	-	-	1 839
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Оцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Оцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування прибутку з зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

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		-	-	-	1 839	-	-	1 839
Залишок на кінець року	4300	20 000	-	-	67	(7 335)	-	-	12 732

Керівник

Дервіш Дмитро Сергійович

Головний бухгалтер

Сорокотяга Дарія Олександрівна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛАВРІН ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

КОДИ

2024 01 01

40369854

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	-	-
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	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	97	8
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	127 652	4 551
Інші надходження	3095	123 563	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(647)	(512)
Праці	3105	(1 190)	(1 034)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(314)	(278)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(335)	(329)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(49)	(72)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(286)	(-)
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	(53 373)	(6 907)
Інші витрачання	3190	(13)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	195 440	-4 512
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	8 769
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

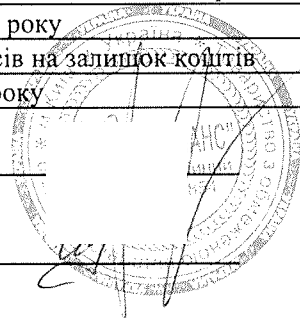
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	8 769
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	257 243	57 688
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	14 381
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	4 980	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(44 567)	(1 550)
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	(402 778)	(75 096)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-195 082	-4 577
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	358	-320
Залишок коштів на початок року	3405	100	420
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	458	100

Керівник

Дервіш Дмитро Сергійович

Головний бухгалтер

Сорокотяга Дарія Олександрівна



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року
за Міжнародними стандартами фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЛАВРІН ФІНАНС»

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

**ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА СХВАЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС» (далі Товариство) станом на 31 грудня 2023 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за рік, що закінчився цією датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;
- представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші угоди, а також інші події чи умови, здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Установи;
- ствердження про дотримання вимог МСФЗ, за умови, що будь-які суттєві відхилення розкриті та роз'яснені в окремій фінансовій звітності;
- оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Керівництво також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення обліку у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити угоди Товариства, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність окремої фінансової звітності Товариства вимогам МСФЗ;
- ведення бухгалтерського обліку у відповідності до законодавства України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства.

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, була схвалена до випуску 23.02.2024 року та підписана директором та головним бухгалтером Товариства.

- Звіт про фінансовий стан – БАЛАНС (Форма № 1);
- Звіт про прибутки чи збитки та інший сукупний дохід (Форма № 2);
- Звіт про рух грошових коштів (Форма № 3);
- Звіт про зміни в капіталі (Форма № 4).

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

- Г

ї звітності за 2023 рік.

Дервіш,
Директс

Сорокотяга Д.О.
Головний бухгалтер

23 лютого 2024 року

23 лютого 2024 року

1. Основні відомості про Товариство

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
Скорочена назва	ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС»
Код ЄДРПОУ	40369854
Місцезнаходження	01010, м. Київ, провулок Хрестовий, будинок 2, оф. 108
Дата державної реєстрації	25.03.2016, 1 070 102 0000 062447
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; надання послуг з факторингу; надання послуг фінансового лізингу – Розпорядження Нацкомфінпослуг №2217 від 18.12.2018 року
вид діяльності за КВЕД	63.99 Надання інших інформаційних послуг, н. в. і. у.; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
Керівник	Фізична особа – Дервіш Д.С. Директор Товариства з 28.08.2018 року згідно Наказу № 9-К від 28.08.2018 року.
Головний бухгалтер	Фізична особа – Сорокотяга Д.О. Головний бухгалтер Товариства з 01.04.2023 року згідно Наказу № 14-К від 31.03.2023 року
Кількість працівників	3
Офіційна сторінка в інтернеті	lavrine.org
E-mail:	office@lavrine.org
Телефон /факс	+30443326840
Поточний рахунок	UA11 2822 МФО 322540 в ПАТ "КІБ", м. Київ UA02300 0046 МФО 300346 в АТ «СЕНС БАНК», м. Київ

Станом на 31 грудня 2023 р. та 31 грудня 2022 р. учасниками Товариства були:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

Учасники товариства:	31.12.2023	31.12.2022
	%	%
ТОВ «ЛАВРІН УКРАЇНА» (ЄДРПОУ 40305062)	5	89
ПАТ «ЗНВКІФ «ГРАТІС» (код 38408438)	10	11
ТОВ «ЛАВРІН СХІД» (код 45009134)	85	0
Всього:	100,0	100,0

Відповідальними за фінансово-господарську діяльність Товариства в звітному періоді були наступні особи:

Директор – Дервіш Д.С. (Наказ № 9-К від 28.08.2018 року).

Головний бухгалтер – Сорокотяга Д.О. (Наказ № 14-К від 31.03.2023 р.) – головний бухгалтер з 01.04.2023 року.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Основа складання та представлення 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.

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

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

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

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

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

2.2 Істотні судження і джерела невизначеності у оцінках

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

відрізнятися від цих розрахунків. 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.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

є нейтральною, тобто вільною від упереджень; є повного в усіх суттєвих аспектах.

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

вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

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

2.3 Нові та переглянуті стандарти МСФЗ

МСФЗ, які прийняті, набули чинності та набувають

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: - уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; - класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; - роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як	01 січня 2023 року	Обов'язково

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	капітал. Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.		
МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021)	У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості". Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається. Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.	01 січня 2023 року	Обов'язково
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021)	У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Послання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити це відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.	01 січня 2023 року	Обов'язково
МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021)	У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню. Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове	1 січня 2023 року	Обов'язково

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	зобов'язання та актив, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів: (а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних: (i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу; (б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату. Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.		
МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020)	У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування, випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту: - Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 - Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан - Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах - Визнання і розподіл аквізичних грошових потоків - Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки - Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) - Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів - Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року - Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 - Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику - Можливість визначення інвестиційного договору переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору	1 січня 2023 року	Обов'язково
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне:	1 січня 2023 року	Обов'язково

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	- Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. - Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Дopusкається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.		
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг. Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.	01 січня 2024 року	Дозволено
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості"	Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про: а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.	01 січня 2025 року	Дозволено
Стандарти зі сталого розвитку	У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку: • МСФЗ S1 "Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком" (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1); • МСФЗ S2 "Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом" (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2). Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі. У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року. Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є: • впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a); • розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b); • єдиний електронний формат звітності (стаття 29d); • окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС). Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" відповідно. Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація: • опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов'язаних із питаннями сталого розвитку; • опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;		

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	- інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду; - опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше. Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів. Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління. Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, то таким суб'єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження. У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.		

Компанія не здійснювала дострокового застосування вищезначених змін. Аналізуючи вплив майбутніх оновлень, що плануються до запровадження, Компанія доходить висновку, що зміни в МСФЗ, які набувають чинності з 01.01.2023 р. та пізніше, не спричинять суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.5. Припущення про безперервність діяльності

Товариство має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку інвестицій в Україні на 2024 рік, Товариством обрана стратегія якісного розвитку, порівняно зі стратегією якісного і інтенсивного розвитку у минулих роках.

У 2024 році Товариство спрямовуватиме свої зусилля на підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економного та раціонального використання коштів.

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

Але Товариство визнає, що на безперервність діяльності впливає розпочата російською федерацією 24.02.2022 року повномасштабна війна. У зв'язку з цим, компанією здійснюється аналіз невизначеності щодо впливу війни, її строків, подолання наслідків і прогнозування майбутнього та застосування професійного судження та оціночних припущень.

Згідно з основою бухгалтерського обліку, що базується на принципі безперервності, фінансова звітність ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС» складається на основі припущення, що Товариство продовжує діяльність та продовжить свою діяльність у найближчому

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

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

На дату звітності не існує суттєвої невизначеності або значних сумнівів у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність у майбутньому. Нам невідомі **події або умови**, які можуть **поставити під значний сумнів** здатність Товариства продовжувати безперервну діяльність.

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

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

Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність

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

У 2022-2023 роках Україна продовжує знаходитися у стані політичних та економічних потрясінь. Протягом цих років відбувалося і продовжується нестабільність та повномасштабне збройне протистояння.

Фактор воєнних дій на території України визначає домінуючу частину річного приросту інфляції. Економіка пристосовується до нових умов функціонування, змінюються ланцюги постачання, ринки збуту, відбувається перепрофілювання бізнесу. Частину товарів на ринку доводиться замінювати імпортом, що здійснює додатковий тиск на обмінний курс та призводить до імпорту інфляції. Вагома частина приросту споживчих цін пов'язана з передвоєнним підвищення цін в промисловості.

Зберігається суттєвий негативний вплив на відновлення економіки, проблем із логістикою та втрати доступу до експорту морським транспортом. Найбільш негативним цей вплив виявляється для великих експортоорієнтованих підприємств, яким особливо важко швидко перебудувати ланцюги постачання.

Зумовлені війною обмеження щодо експорту та імпорту мають численні негативні наслідки для України в цілому та можуть мати різні прояви.

При цьому, банківська система України продовжує зберігати стійкість в умовах воєнного часу. Банки також продовжують виконувати нормативи ліквідності та кредитних ризиків. Водночас невизначеність, пов'язана із динамікою воєнних дій та їх впливом на життєздатність клієнтів банків, все ще не дозволяє повною мірою оцінити вплив війни на якість кредитного портфелю та капітал банків.

Зміни в структурі грошової маси говорять про поглиблення структурних проблем сфери фінансового посередництва. Банківське кредитування економіки та державних фінансів скоротилося на фоні зростання депозитів. Потреби економіки та державних фінансів в стабілізаційній ліквідності доводиться покривати за рахунок прямої емісії центрального банку. Рівень банківського кредитування бізнесу залишається мізерним і підтримується лише завдяки масштабним кредитним програмам Уряду. Висока концентрація коштів банків у депозитних сертифікатах НБУ перешкоджає ефективному функціонуванню монетарної трансмісії.

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

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

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

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України вважалася гіперінфляційною протягом 2000 року і попередніх років. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка не вважалася гіперінфляційною. У 2016 році індекс інфляції становив 112,4%, в 2017 році - 113,7%, в 2018 - 109,8%, в 2019 році - 104,1 %, а в 2020 році - 105,0%, в 2021 році - 110%, в 2022 році - 126,6%, в 2023 році - 105,1%.

Показники фінансової звітності за 2023 рік не перераховуються, керівництво Товариства, ґрунтуючись на власному судженні, прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників, так як вважає, що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни. В звітному періоді для перерахунку фінансової звітності згідно стандарту МСБО 29 не має підстав.

2.6. Суттєвість та групування

Суттєвість - межа, максимальне значення, якому повинна дорівнювати інформація, щоб бути значимою для користувача звітності.

Відповідно до Положення «Про облікову політику ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС» згідно з вимогами МСФЗ» (надалі - Облікова політика) Товариство визначає наступний розміри суттєвості:

- відображення статей фінансової звітності - 5000,00 грн.;
- розкриття статей фінансової звітності (окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу) - 2 відсотки від валюти балансу;
- розкриття статей фінансової звітності (окремих видів доходів та витрат) - 1 відсотків від чистого прибутку (збитку) Товариство;
- проведення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку - величину, що дорівнює 10-відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості;
- визначення подібних активів - різниця між справедливою вартістю об'єктів обміну не повинна перевищувати 10%.

2.7. Порівнянність інформації

По всім сумах, відображеним у фінансовій звітності, в обов'язковому порядку розкривається порівняльна інформація за попередній період, за винятком випадків, коли

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

Стандарт допускає чи вимагає іншого.

2.8.Превалювання сутності над формою

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

2.9. Рішення про затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) 23 лютого 2024 року.

2.10. Звітний період фінансової звітності.

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

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю основних засобів, та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства»-за методом участі в капіталі інших підприємств. Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій. Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються.

Складання фінансової звітності згідно МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на звітну величину активів та зобов'язань, розкриття інформації про можливі активи та зобов'язання на дату фінансової звітності і величину доходів та витрат за звітний період.

Оцінки та пов'язані з ними припущення постійно аналізуються і ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин і результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від таких оцінок.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

Суттєві попередні оцінки та припущення стосуються визначення строку корисного використання основних засобів, забезпечення майбутніх витрат, резерву сумнівних боргів, знецінення активів.

Для визначення облікової політики Товариство керується положеннями МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, особливою зокрема облікової політики Товариства, яка застосована до формування фінансової звітності за період, що закінчується 31 грудня 2023 року, є врахування вимог МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Товариство змінює облікову політику, тільки якщо зміна:

- а) вимагається МСФЗ, або
- б) приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

Впродовж 2023 року змін в облікових політиках не було.

З 01 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовуються Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Товариство на звітну дату аналізує та оцінює фінансові інструменти відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" з врахуванням очікуваних кредитних ризиків. Товариством розроблено Положення про управління ризиками з огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок воєнного стану в країні. Фінансові інструменти в звітності відображаються з врахуванням даних ризиків.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства :

Звітність складена в тисячах гривень

Склад річної фінансової звітності ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС»:

- Звіт про фінансовий стан – БАЛАНС (Форма № 1);
- Звіт про прибутки чи збитки та інший сукупний дохід (Форма № 2);
- Звіт про рух грошових коштів (Форма № 3);
- Звіт про зміни в капіталі (Форма № 4).
- Примітки до фінансової звітності за 2023 рік, стислий виклад облікових політик та інша пояснювальна інформація.

Підприємство цим стверджує, що дана фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю Товариства.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі "функції витрат".

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Визнання

Відображення фінансових інструментів у звітності регламентується МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договірних положень щодо цього інструмента (МСФЗ 9).

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли (МСФЗ 9):

- а) строк дії контрактних (договірних) прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується,
або
- б) він передає фінансовий актив, і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді і лише тоді, коли він:

- а) передає контрактні (договірні) права на одержання грошових потоків фінансового активу;
або
- б) зберігає контрактні (договірні) права на отримання грошових потоків фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою, яка відповідає умовам.

Товариство вилучає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується.

Класифікація

Класифікація фінансових активів

Згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) бізнес-моделі Товариства для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних (договірних) грошових потоків фінансового активу.

Товариство застосовує дві бізнес-моделі для управління фінансовими активами:

- портфель інвестицій, управління яким він здійснює з метою отримання контрактних (договірних) грошових потоків,
- портфель інвестицій Товариства, управління яким здійснюється з метою торгівлі для реалізації змін справедливої вартості.

Товариство здійснює перекласифікацію всіх охоплених відповідними змінами фінансових активів тоді й лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами.

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка, за винятком таких (МСФЗ 9):

- а) фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Такі зобов'язання, в тому числі похідні фінансові інструменти, які є зобов'язаннями, у подальшому оцінюються за справедливою вартістю;
 - б) фінансові зобов'язання, що виникають, коли передача фінансового активу не відповідає критеріям для припинення визнання або коли застосовується підхід подальшої участі;
 - в) договорів фінансової гарантії;
 - г) зобов'язання надати позику за відсотковою ставкою, нижчою ніж ринкова.
- Товариство не проводить перекласифікації жодних фінансових зобов'язань.

Оцінка фінансових активів

Первісна оцінка фінансових активів

Під час первісного визнання фінансового активу Товариство оцінює його за його справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового активу що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу.

Подальша оцінка фінансових активів

Після первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив:

- а) за амортизованою собівартістю;
- б) за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

- а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої - утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- б) контрактні (договірні) умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Товариство застосовує до фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю вимоги щодо зменшення корисності (МСФЗ 9).

Фінансовий актив оцінюють за справедливою вартістю, окрім випадків, коли його оцінюють за амортизованою собівартістю.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що суб'єкт господарювання діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операцію за несприятливих умов. Отже, справедлива вартість не є сумою, яку суб'єкт господарювання одержав би (чи сплатив би) у примусовій операції, при недобровільній ліквідації чи при продажу описаного майна. Проте справедлива вартість відображає кредитну якість інструмента.

При оцінці фінансових активів за справедливою вартістю Товариство використовує встановлені МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» такі рівні ієрархії справедливої вартості відповідно до вимог:

1 рівень ієрархії- це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки, та спостережувані;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

2 рівень ієрархії - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано.

3 рівень ієрархії - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Оцінка фінансових зобов'язань

Первісна оцінка фінансових зобов'язань

Під час первісного визнання фінансового зобов'язання Товариство оцінює його за його справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового зобов'язання що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання.

Подальша оцінка фінансових зобов'язань

Подальша оцінка зобов'язань здійснюється як такі, які оцінюються за амортизованою вартістю.

3.3.2. Інструменти капіталу

Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю.

Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток на дату оцінки.

Справедлива вартість інструментів капіталу, що обертаються на організованих ринках, оцінюється за мінімальним серед організаторів торгів офіційним біржовим курсом, що склався на дату оцінки (1-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість інструменту капіталу, визначена за 1-м рівнем ієрархії, надалі називається "ринкова вартість".

Справедлива вартість інструменту капіталу, щодо якого не встановлений біржовий курс, може оцінюватися за вартістю, встановленою незалежним оцінювачем, якщо актуальність такої оцінки не гірша за 30 календарних днів (2-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість інструментів капіталу, що перебувають у біржових списках організаторів торгівлі та вартість яких на дату оцінки не може бути визначена як ринкова, але ринкова вартість визначена на дату, що передуює даті оцінки не більше ніж на 365 днів, дорівнює останній ринковій вартості (2-й рівень ієрархії- не активний ринок).

Оцінка інструментів капіталу, що не включені до біржових списків організаторів торгівлі, або у випадку відсутності ринкової вартості за останні 365 днів (3-й рівень ієрархії) здійснюється виходячи із частки власного капіталу такого товариства, що припадає на відповідний фінансовий актив на підставі річної фінансової звітності на останню звітну дату, а у разі відсутності до дати подання звітності Товариства на затвердження, проміжної фінансової звітності.

Оцінка частки в товаристві з обмеженою відповідальністю здійснюється також виходячи із частки власного капіталу такого товариства, що припадає на відповідний фінансовий актив на підставі річної фінансової звітності на останню звітну дату або проміжної фінансової звітності.

Справедлива вартість інструменту капіталу, що складається з акцій, обіг яких зупинене, або паїв (часток) товариств, щодо яких розпочато процедуру банкрутства, дорівнює нулю.

3.3.3. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

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.2.3 цих Приміток.

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

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

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках 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.

Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

3.3.4 Позики та дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість - це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання або іншими словами дебіторська заборгованість - це договірні вимоги, пред'явлені покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Дебіторська заборгованість класифікується як дебіторська заборгованість, яка виникає за реалізовани в ході здійснення звичайної господарської діяльності товари і послуги та інша дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту та набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості контракту.

Первісна оцінка довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»

за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Поточну дебіторську заборгованість без встановлення ставки відсотка Товариство оцінює за договірною сумою, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. В подальшому Товариство на кожну звітну дату оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за дебіторською заборгованістю у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам» (МСФЗ 9).

3.3.5. Зменшення корисності (визнання очікуваних кредитних збитків)

Мета встановлення вимог щодо зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами що оцінюються за амортизованою вартістю, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозну інформацію, шляхом визнання резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків.

Загальний підхід - модель оцінки очікуваних кредитних збитків (стадії життєвого циклу) наступний:

Стадія	Кредитний ризик	Ознаки	Період	Оцінка очікуваних кредитних
1	Мінімальний:	відсутність ознак 2-ої та 3-ої стадії, - позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання ;	аналіз 12 місяців	0,001 %-5%
	кредитний ризик не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання			
2	Низький: кредитний ризик не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання	відсутність ознак 2-ої та 3-ої стадії, - позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання ; - перспективи можуть, але не обов'язково, знизити його - здатність до виконання зобов'язань	аналіз 12 місяців	5 %-10%
3	Середній: значне зростання кредитного ризику	- з зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику, - неповний платіж - часткове виконання умов договору - надана не повна інформація про позичальника	аналіз всього життєвого циклу інструмента	10%-25%
4	Високій: кредитно-знецінені фінансові активи	-значні фінансові труднощі фінансового інструмента -часткове виконання умов договору	аналіз всього життєвого циклу інструмента	від 25 до 50%
5	Максимальний:	-значні фінансові труднощі фінансового інструмента -дефолт - поява ймовірності інформації про банкрутство або реорганізації контрагента,	аналіз всього життєвого циклу інструмента	від 50 до 90%

* (з урахуванням ймовірності дефолту)

3.3.6 Запаси

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

Визнання, облік та оцінка запасів відбувається в Компанії відповідно до МСБО 2 «Запаси» з урахуванням певних застережень.

Запаси Компанії – це активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати однорідну групу.

Придбання запасів в Компанії здійснюється виключно для використання у господарській діяльності.

З метою ведення бухгалтерського обліку запасів можуть створюватись наступні групи:

- Сировина, матеріали;
- Бланки сурової звітності;
- Інші.

При списанні запасів на витрати в тому періоді, в якому вони були фактично використані, з метою визначення вартості списаних запасів застосовується метод ФІФО відповідної одиниці запасів.

3.3.7 Резерви

Резерв відображається у звіті про фінансовий стан у тому випадку, коли у Компанії виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті події та існує ймовірність того, що буде потрібно відволікання коштів для виконання цього зобов'язання.

Резерв під майбутні операційні витрати не формується.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі. Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок, або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.3.9 Фінансові активи, утримувані до погашення

Фінансові інструменти, що утримуються Товариством до їх погашення, Товариство відносить облігації та векселі, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первинного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»

за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.10 Фінансові активи, доступні для продажу

До фінансових активів доступних для продажу, Товариство відносить інвестиції в акції, якщо відсоток володіння менш 20%. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються прямо у власному капіталі з відображенням у звіті про зміни у власному капіталі, за винятком збитків від зменшення корисності та збитків від іноземної валюти, доки визнання фінансового активу не буде припинено, коли кумулятивний прибуток або збиток, визнаний раніше у власному капіталі, слід визнавати у прибутку чи збитку.

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, доступного для продажу, сума кумулятивного збитку виключається з власного капіталу і визнається у прибутку чи збитку. Неринкові акції, справедливую вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.11 Зобов'язання.

Поточні зобов'язання – це заборгованість що виникла внаслідок минулих подій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення корисності.

До зобов'язань відносяться:

- кредити, отримані від фінансових установ;
- позики, отримані від нефінансових установ або фізичних осіб;
- кредиторська заборгованість.

Поточні зобов'язання не дисконтуються.

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.

3.3.12 Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Рівень суттєвості для основних засобів з 23.05.2020 року – 20 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за справедливою вартістю. Дооцінка основних засобів входить до складу

власного капіталу та переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

будівлі	- 2 %;
машини та обладнання	- 7-15%
транспортні засоби	- 17 -20%
меблі	- 20 - 33%.
інші	- 14 - 50%

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу .

3.4.4 Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості

виробництва чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

3.5.2. Первісна та послідувача оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

3.6 Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати. Підприємство не має непоточних активів утримуваних для продажу.

3.7 Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. 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.

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

Результатом діяльності ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС» є прибуток.

Відстрочений податок не розраховується.

3.8 Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1 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 додатковим відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховується 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.

3.8.2 Виплати працівникам

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

3.8.3 Пенсійні зобов'язання

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. Товариство не має недержаної пенсійної програми з визначеними внесками, яка передбачає внески від роботодавця, які розраховуються у вигляді процента від поточної заробітної плати працівників та відображаються у періоді, в якому була нарахована відповідна плата.

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

3.9.1 Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, у міру того, як воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця. Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається оцінка досягнутих результатів на звітну дату.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

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.

3.9.2 Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.9.3 Умовні зобов'язання та активи.

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. 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.

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках 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».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також надходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери та коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується

на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.5. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

4.7 Судження щодо застосування МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"

Керівництво Товариства, після проведеного аналізу, вважає, що в Україні відсутні підстави для проведення перерахунку фінансової звітності за 2023 рік, згідно з МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції".

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових паперів, у разі відсутності інформація з сайту 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	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки. У разі відсутності біржових використовується будь-яка відкрита та доступна інформація, чи застосовуються інші методи оцінки
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

6.1. Фінансові активи, станом на 31 грудня 2023 р.

Станом на 31.12.2023 року на балансі Товариства відображаються основні засоби у складі офісної техніки на суму 18 тис.грн.

(в тис. грн.) приведено у таблиці:

Первісна вартість на 01 січня 2023 рік	79
Надійшло за 2023 рік	3
Вибуло за 2023 рік	0
Нараховано амортизації за 2023 рік	7
Накопичена амортизація на 31 грудня 2023 рік	64
Залишкова вартість на 31 грудня 2023 рік	18
Первісна вартість на 01 січня 2022 рік	56
Надійшло за 2022 рік	23
Вибуло за 2022 рік	0

Нараховано амортизації за 2022 рік	2
Накопичена амортизація на 31 грудня 2022 рік	57
Залишкова вартість на 31 грудня 2022 рік	22

Додаткове розкриття інформації згідно МСБО 16 «Основні засоби».

Товариство зазначає наступне, що немає основних засобів щодо яких існує обмеження права власності, оформлених під заставу, створених Товариством самостійно, отриманих за рахунок, орендованих цілісних майнових комплексів, отриманих за рахунок цільових асигнувань.

Інша інформація, яка підлягає розкриттю у відповідності до вимог МСФЗ не розкривається, у зв'язку з її відсутністю.

6.2. Аналіз зменшення корисності активів (знецінення активів) групи активів

Станом на 31 грудня 2023 року Товариство провело аналіз зменшення корисності активів (знецінення активів), облік яких регламентується МСБО 16 "Основні засоби" та МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Облік зменшення корисності активів (знецінення активів) регламентується Міжнародним стандартом 36 (МСБО 36) «Зменшення корисності активів», в якому визначено, що оцінюючи наявність ознак того, що корисність активів може зменшитися, Товариство бере до уваги:

- 1) зовнішні джерела інформації;
 - 2) внутрішні джерела інформації: облікова політика товариства
- Отже, вважаючи зовнішні/внутрішні фактори корисність активів значно не зменшиться.

Дебіторська заборгованість

Дебіторську заборгованість визнають як актив, якщо існує вірогідність отримання майбутніх економічних вигод і може бути достовірно визначена її сума. Поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги визнається за актив одночасно з визнанням доходу від реалізації продукції, товарів, робіт і послуг і оцінюється за ціною реалізації на підставі первинних бухгалтерських документів на відвантаження товарів або продукції, надання послуг. Сумнівною дебіторською заборгованістю вважають поточну дебіторську заборгованість, щодо якої існує невпевненість в її поверненні боржником.

Дебіторською заборгованістю за розрахунками з бюджетом визнана у сумі заборгованості бюджету Підприємству на певну дату.

Дебіторська заборгованість

№ з/п	Показник	тис. грн.	
		Станом на 31.12.2022р.	Станом на 31.12.2023р.
1	Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	9
3	Інша поточна дебіторська заборгованість	2 205 443	1 958 982

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

	Разом	2 205 443	1 958 991
--	--------------	------------------	------------------

До складу рядка 1155 балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість»

в сумі 1 958 982 тис. грн. включено наступну заборгованість:

- заборгованість за розрахунками по кредитному договору № 09-03/2021 від 09.03.2021 р. (заборгованість виникла на підставі договору факторингу № Ф-30-08/2021 від 30.08.2021 р.) в сумі 104 603 тис. грн. з ТОВ «БОРО-МАРКЕТ» (код ЄДРПОУ 43826477), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 30.06.2024 року. (додатковий договір № 4 від 31.12.2022р., гарантійний лист від 29.12.2023 р.). Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками по договору факторингу № Ф-02-07/2021 від 02.07.2021 р. в сумі 83 995 тис. грн. з ТОВ «ВІТРЯНИЙ ПАРК ПРИЧОРНОМОРСЬКИЙ» (код ЄДРПОУ 39535883), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 28.03.2024 року (додатковий договір № 2 від 02.07.2023р.), гарантійний лист від 02.07.2023 р. Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками по кредитному договору № 32 від 31.03.2016 р. (заборгованість виникла на підставі договору факторингу № Ф-06-12/2019 від 06.12.2019 р.) в сумі 629 723 тис. грн. з ТОВ «ВІТРЯНИЙ ПАРК ПРИЧОРНОМОРСЬКИЙ» (код ЄДРПОУ 39535883), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 28.03.2023 року (додатковий договір № 25 від 05.12.2023 р.). Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками по договору факторингу № Ф-15-12/2020 від 15.12.2020 р. в сумі 59 029 тис. грн. з ТОВ «ГРАВІКОН» (код ЄДРПОУ 41501429), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 14.12.2024 року (додатковий Договір № 3 від 14.12.2023р.), гарантійний лист від 14.12.2023 р. Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками по договору факторингу № Ф-09-12/2020 від 09.12.2020 р. в сумі 4 033 тис. грн. з ТОВ «ФІРМА «ДНІПРО-КОНТРАКТ» (код ЄДРПОУ 23359123), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 08.12.2024 року (додатковий договір № 3 від 08.12.2023), гарантійний лист від 08.12.2023 р. Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками по договору факторингу № Ф-18-10/2023 від 18.12.2023 р. в сумі 8 414 тис. грн. з ТОВ «ФІРМА «ДНІПРО-КОНТРАКТ» (код ЄДРПОУ 23359123), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 17.10.2023 року (додатковий договір № 1 від 17.11.2023р.). Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками по договору факторингу № Ф-18-02/2021 від 18.02.2021 р. в сумі 803 тис. грн. з ТОВ «ЕКОДОНРЕСУРС» (код ЄДРПОУ 37967423), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 17.02.2024 року (додатковий договір № 2 від 18.02.2023р.), гарантійний лист від 18.02.2023 р. Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками по договору про заміну кредитора в зобов'язанні № В-30-04/2018 від 30.04.2018 р. в сумі 125 100 тис. грн. з ТОВ «ЕРНСТАЙЛ» (код ЄДРПОУ 39279160), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 31.12.2024 року (додатковий Договір № 6 від 29.12.2023 р.), гарантійний лист від 29.12.2023 р. Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками по договору факторингу № Ф-14-09/2021 від 14.09.2021 р. в сумі 122 935 тис. грн. з ТОВ «ФК «ІНТЕРЛІЗИНГ» (код ЄДРПОУ 41765203) в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 13.09.24 року (додатковий договір № 2 від 13.09.2023 р.), гарантійний лист від 13.09.2023 р. Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками по кредитному договору № Ф-14-02/2019 від 14.02.2019 р. в сумі 151 015 тис. грн. з ТОВ «ФК «ІНТЕРЛІЗИНГ» (код ЄДРПОУ 41765203) в т.ч. з

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»

за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

- пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 31.12.2024 року. (додатковий договір № 10 від 31.12.2023 р.). Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками по кредитному договору № Ф-28-11/2023 від 28.11.2023 р. в сумі 512 тис. грн. з ТОВ «ФК «ІНТЕРЛІЗИНГ» (код ЄДРПОУ 41765203) в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 27.11.2024 року. Очікувані кредитні ризики нараховані.
 - заборгованість за розрахунками по договору факторингу № Ф-07-07/2020 від 07.07.2020 р. в сумі 20 455 тис. грн. з ТОВ «ФК «ІНТЕРЛІЗИНГ» (код ЄДРПОУ 41765203) в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 31.12.24 року (додатковий договір № 4 від 29.12.23 р.), гарантійний лист від 29.12.2023 р.
 - заборгованість за розрахунками по договору факторингу № Ф-09-10/2023 від 09.10.2023 р. в сумі 44 395 тис. грн. з ТОВ «ФК «ІНТЕРЛІЗИНГ» (код ЄДРПОУ 41765203) в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 08.10.2024 року.
 - заборгованість за розрахунками по договору факторингу № Ф-19-06/2023 від 19.06.2023 р. в сумі 3 784 тис. грн. з ТОВ «ФК «ІНТЕРЛІЗИНГ» (код ЄДРПОУ 41765203) в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 18.06.2024 року.
 - заборгованість за розрахунками по договору факторингу № Ф-19-11/2021 від 19.11.2021 р. в сумі 7 830 тис. грн. з ТОВ «ФК «ІНТЕРЛІЗИНГ» (код ЄДРПОУ 41765203) в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 18.11.2024 року (додаткова угода № 2 від 19.11.2023 р.).
 - заборгованість за розрахунками по договору факторингу № Ф-22-06/2021 від 22.06.2021 р. в сумі 73 569 тис. грн. з ТОВ «ФК «КЕПІТАЛ ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 42973329), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 22.06.2024 року (додаткова угода № 2 від 22.06.2023 р.).
 - заборгованість за розрахунками по договору факторингу №Ф-01-06/2020 від 01.06.2020 року в сумі 19 705 тис. грн. з ТОВ «Лаврін Україна» (код ЄДРПОУ 40305062), в т.ч. з пов'язаними сторонами 19 705 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 31.12.2024 року (додатковий договір №4 від 29.12.2023 р.), гарантійний лист від 29.12.2024 р. Очікувані кредитні ризики нараховані.
 - заборгованість за розрахунками по договору факторингу №Ф-23-12/2019-1 від 23.12.2019 року в сумі 117 200 тис. грн. з ТОВ «Лаврін Україна» (код ЄДРПОУ 40305062), в т.ч. з пов'язаними сторонами 117 200 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 31.12.2024 року (додатковий договір №4 від 29.12.2023р.), гарантійний лист від 29.12.2023 р. Очікувані кредитні ризики нараховані.
 - заборгованість за розрахунками по договору факторингу №Ф-23-12/2019-2 від 23.12.2019 року в сумі 33 661 тис. грн. з ТОВ «Лаврін Україна» (код ЄДРПОУ 40305062), в т.ч. з пов'язаними сторонами 33 661 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 31.12.2024 року (додатковий договір № 4 від 29.12.2023 р.), гарантійний лист від 29.12.2023 р. Очікувані кредитні ризики нараховані.
 - заборгованість за розрахунками по договору факторингу №Ф-23-12/2019-3 від 23.12.2019 року в сумі 3 000 тис. грн. з ТОВ «Лаврін Україна» (код ЄДРПОУ 40305062), в т.ч. з пов'язаними сторонами 3 000 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 31.12.2024 року (додатковий договір № 4 від 29.12.2023 р.), гарантійний лист від 29.12.2023 р. Очікувані кредитні ризики нараховані.
 - заборгованість за розрахунками по договору факторингу №Ф-27-03/2023 (заборгованість виникла на підставі договору фінансового кредиту №02-08/2021 від 02.08.2021 року) в сумі 67 379 тис. грн. від ТОВ «ЛОКО ЮА» (код ЄДРПОУ 43326855), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 31.12.2024 року (додатковий договір № 2 від 29.12.2023), гарантійний лист від 29.12.2023 р. Очікувані кредитні ризики нараховані.
 - заборгованість за розрахунками по кредиту згідно договору фінансового кредиту №ФК-06-10/2023 від 06.10.2023 в сумі 217 тис. грн. від ТОВ «Преспарк» (код ЄДРПОУ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

45368017), в т.ч. з пов'язаними сторонами -0.00 тис.грн. Термін погашення: не пізніше 06.09.2024. Очікувані кредитні ризики нараховані.

- заборгованість за розрахунками по договору факторингу №Ф-25-11/2021 від 25.11.2021 року в сумі 8 632 тис. грн. з ТОВ «БК Проектбуд» (код ЄДРПОУ 39346540), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 25.11.2024 року (додатковий договір №2 від 25.11.2024 року). Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками по договору факторингу №Ф-14-02/2022 від 14.02.2022 року в сумі 45 226 тис. грн. з ТОВ «Синенерджі Фінанс» (код ЄДРПОУ 41179807), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис.грн. Термін погашення: не пізніше 14.02.2024 року (додатковий договір №1 від 14.02.2023 р.), гарантійний лист від 14.02.2023 р. Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками по договору факторингу №Ф-01-12/2021 від 01.12.2021 року в сумі 9 499 тис. грн. від ТОВ «Синенерджі Консалтинг» (код ЄДРПОУ 40174174), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 01.12.2024 року (додатковий договір №2 від 01.12.2023), гарантійний лист від 01.12.2023 р. Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками по договору факторингу №Ф-06-12/2019-2 від 06.12.2019 року в сумі 96 680 тис.грн. від ТОВ «Синенерджі Консалтинг» (код ЄДРПОУ 40174174), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 05.12.2024 року (додатковий договір №4 від 06.12.2023 р.), гарантійний лист від 06.12.2023 р. Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками по договору факторингу №Ф-09-08/2021 від 09.08.2021 року в сумі 8 500 тис.грн. з ТОВ «Синенерджі Консалтинг» (код ЄДРПОУ 40174174), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 08.08.2024 року (додатковий договір №2 від 09.08.2024 р.). Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками по договору факторингу №Ф-22-08/2023 від 22.08.2023 року в сумі 564 тис. грн. з ТОВ «Синенерджі Консалтинг» (код ЄДРПОУ 40174174). Термін погашення: не пізніше 21.08.2024 року в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис.грн. Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками по договору факторингу №Ф-16-10/2023 від 16.10.2023 року в сумі 757 тис. грн. з ТОВ «СЛАВБЕТОН» (код ЄДРПОУ 40871878), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 15.10.2024 року Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками по договору факторингу №Ф-17-10/2023 від 17.10.2023 року в сумі 1 248 тис. грн. з ТОВ «СЛАВДОРСТРОЙ» (код ЄДРПОУ 40090765), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 16.10.2024 року. Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками по договору про відступлення права вимоги №В-14-12/2023 від 14.12.2023 року в сумі 4 859 тис. грн. з ТОВ «Шахта 1-3 «НОВОГРОДІВСЬКА» (код ЄДРПОУ 37909199), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 13.12.2024 року. Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками по договору факторингу №Ф-12-11/2021 від 12.11.2021 року в сумі 13 836 тис. грн. з ТОВ «ФК» ФАЛЬКОН (код ЄДРПОУ 42114342), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 11.11.2024 року (додатковий договір № 2 від 11.11.2023), гарантійний лист від 11.11.2023 р. Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками по кредитах згідно договору фінансового кредиту №ФК-01-07/2020 від 01.07.2020 року в сумі 26 742 тис. грн. з ТОВ «ФК» ФАЛЬКОН (код ЄДРПОУ 42114342), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 30.06.2024 року (додатковий договір №3 від 30.06.2023 р.). Очікувані кредитні ризики нараховані.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

- інша дебіторська заборгованість в сумі – 45 тис. грн. Термін погашення: протягом 6 місяців 2024 року.

На суму дебіторської заборгованості нарахований резерв на кредитні ризики на суму 9 555 тис.грн. Поточна дебіторська заборгованість відображена відповідно до вимог МСФО 9 за амортизованою вартістю

Резерв сумнівних боргів (очікуваних кредитних збитків) створено на підставі проведеної оцінки сумнівності дебіторської заборгованості (кредитного ризику, тобто невиконання контрагентом зобов'язань) та з урахуванням платоспроможності окремих дебіторів та результатів претензійно-позовної роботи щодо них.

Контрагенти по договорах юридичні особи, які зареєстровані на території України.

Контрагенти не зареєстровані та не ведуть свою діяльність на окупованих територіях України та на території бойових дій.

Термін погашення заборгованості по договорах позик до 31.12.2024 р.

Позики видавались під _відсотки. Заборгованість термін якої минув відсутня.

Заборгованість по договорах позики станом на 31.12.2023 р. відображається за амортизованою вартістю.

Контрагенти по договорах факторингу юридичні особи, які зареєстровані на території України.

Контрагенти не зареєстровані та не ведуть свою діяльність на окупованих територіях України та на території бойових дій.

Термін погашення заборгованості за договором факторингу від 3-х місяців до 12 місяців.

Заборгованість термін якої минув відсутня.

Заборгованість по договорах факторингу станом на 31.12.2023 р. відображається за амортизованою вартістю.

Всі операції з пов'язаними сторонами додатково описані в розділі «розкриття інформації з пов'язаними сторонами».

Станом на 31 грудня 2023 р. дебіторська заборгованість відображена за амортизованою вартістю відповідно до МСФЗ 9.

6.4. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю:

Грошові кошти, що утримуються на поточних рахунках в банку - 458 тис.грн.

Інших еквівалентів грошових коштів станом на 31 грудня 2023 р. Товариство не має.

Відсутня станом на 31.12.2023 р. безнадійна дебіторська заборгованість.

Поточна дебіторська заборгованість відображена відповідно до вимог МСФО 9 за амортизованою вартістю. Термін погашення заборгованості на протязі 12 місяців 2024 року.

Грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті

Грошові кошти та їх еквіваленти класифіковано на кошти в національній та іноземній валюті, готівку в касі підприємства.

За 12 місяців 2023 року Підприємство проводило лише безготівкові операції по поточному рахунку, пов'язані із здійсненням господарської діяльності Підприємства.

Залишок коштів в національній валюті станом на 31.12.2023р. становить 458 тис.грн. Кошти знаходяться в ПАТ "КІБ" та АТ «СЕНС БАНК», м. Київ. Банки відображаються в рейтингу банків як стабільні.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки по рахунках.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року**

Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти:

тис. грн.

№ з/п	Показник	Станом на 31.12.2022 р.
1	Каса	-
2	Поточний рахунок в банку	100
	Разом	100

тис. грн.

№ з/п	Показник	Станом на 31.12.2023р.
1	Каса	
2	Поточний рахунок у банку	458
	Разом	458

Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 12 місяців 2023 року складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

Стаття	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від:		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		
Повернення податків і зборів		
у тому числі податку на додану вартість		
Цільового фінансування		
Надходження від отримання субсидій, дотацій		
Надходження авансів від покупців і замовників		
Надходження від повернення авансів		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	97	8
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)		
Надходження від операційної оренди		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород		
Надходження від страхових премій		
Надходження фінансових установ від повернення позик	127652	4551
Інші надходження	123 563	
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	647	512
Праці	1190	1034
Відрахувань на соціальні заходи	314	278
Зобов'язань з податків і зборів	335	329
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	49	72
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	286	
Витрачання на оплату авансів		
Витрачання на оплату повернення авансів		

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

Витрачання на оплату цільових внесків		
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		11
Витрачання фінансових установ на надання позик	53 373	6907
Інші витрачання	13	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	195 440	-4512
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій		
необоротних активів		
Надходження від отриманих: відсотків		8769
дивідендів		
Надходження від деривативів		
Надходження від погашення позик		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці		
Інші надходження		
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій		
необоротних активів		
Виплати за деривативами		
Витрачання на надання позик		
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці		
Інші платежі		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		8769
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від: Власного капіталу		
Отримання позик	257243	57688
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві		
Інші надходження		14381
Витрачання на: Викуп власних акцій		
Погашення позик	4980	
Сплату дивідендів		
Витрачання на сплату відсотків	44567	1550
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди		
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві		
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах		
Інші платежі	402778	75096
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-195082	-4577
Чистий рух коштів за звітний період	358	-320
Залишок коштів на початок року	100	420
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		
Залишок коштів на кінець року	458	100

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

6.5. Запаси

Станом на 31 грудня 2023 р. балансова вартість запасів становить 1 тис. грн., що включають канцелярські прилади.

6.6. Власний капітал

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
зареєстровано 25.03.2016 р.

Відповідно до Статуту Товариства статутний капітал становить 20 000 000 грн. (двадцять мільйонів грн. 00 коп.).

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

Учасниками Товариства станом на 31.12.2023 року є :

- ТОВ «ЛАВРІН УКРАЇНА» (код 40305062) розмір частки 5 % в сумі 1 000 000 грн.;
- ПАТ «ЗНВКІФ «ГРАТІС» (код 38408438) розмір частки 10% в сумі 2 000 000 грн.;
- ТОВ «ЛАВРІН СХІД» (код 45009134) розмір частки 85% в сумі 17 000 000,00 грн.

Статутний капітал ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС» станом на 31 грудня 2022 р. становить 20 000 000 грн., повністю сформований та сплачений

Учасниками Товариства станом на 31.12.2022 року є :

- ТОВ «ЛАВРІН УКРАЇНА» (код 40305062) розмір частки 89 % в сумі 17 800 000 грн.;
- ПАТ «ЗНВКІФ «ГРАТІС» (код 38408438) розмір частки 11% в сумі 2 200 000 грн.

Всього станом на 31.12.2023р. внесено учасниками: 20 000 000,00 грн.

Неоплачений капітал на 31.12.2023 року відсутній.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Інформація про власний капітал наведена в таблиці та характеризується наступними даними:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2022 рік	2023 рік
1	Статутний капітал	20 000	20 000
2	Резервний капітал	67	67
3	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	- 9174	-7335
4	Неоплачений капітал	0	0
	Разом	10 893	12 732

Рух власного капіталу за 2022 рік представлений наступними даними:

Звіт про власний капітал за 2022 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	201000			40	813			201853
Коригування: Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	201000			40	813			201853
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					-9960			-9960

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Відрахування до резервного капіталу	4210				27	-27			
Інші зміни у капіталі	4290	-181 000							-181 000
Разом змін у капіталі	4295	-181 000			27	-9987			-190 960
Залишок на кінець року	4300	20 000			67	-9174			10 893

Рух власного капіталу за 2023 рік представлений наступними даними:

Звіт про власний капітал за 2023 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	20 000			67	-9174			10 893
Коригування: Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	20 000			67	-9174			10 893
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					1 839			1 839
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Інші зміни у капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295					1 839			1 839
Залишок на кінець року	4300	20 000			67	-7 335			12 732

Бухгалтерський облік власного капіталу ведеться на основі МСФЗ.

Станом на 31.12.2023 р. резервний капітал створився в сумі 67 тис. грн. Заборгованості по дивідендам немає.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

6.7.ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями підприємства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 66 МСБО 1.

Простроченої заборгованості на звітну дату немає. Нарахування та сплата податків і зборів проводилося у відповідності до діючого податкового законодавства.

Інформація про зобов'язання:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2022 рік	2023 рік
1	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	18	280
2	Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	27	36
3	Розрахунки зі страхування	18	25
4	Розрахунки з оплати праці	77	98
5	Розрахунки з учасниками	98 000	92 500
6	Поточні забезпечення	467	578
7	Інші поточні зобов'язання	2 096 065	1 853 219
	Разом	2 194 672	1 946 736

До рядку 1615 Балансу «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» включено наступну заборгованість :

- зобов'язання за надані послуги (згідно договору № 01/02 від 01.02.2023 р.) від ТОВ "ПРОЕКТБУД ІНВЕСТ" (43168446) на суму 264 тис.грн. в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення заборгованості протягом 6 місяців 2024 року;
- зобов'язання за надані послуги (згідно договору № 06/11-2023 від 06.11.2023 р.) від ТОВ "БІЗНЕСМАКС" (45362481) на суму 16 тис.грн. в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення заборгованості протягом 6 місяців 2024 року;

До складу рядку 1620 балансу «Розрахунки з бюджетом» на суму 36 тис. грн. включено наступну заборгованість:

- заборгованість за розрахунками з податку на прибуток в сумі 13 тис. грн., термін погашення заборгованості – до 10.03.2024 р.;
- заборгованість за розрахунками з податків на заробітну плату в сумі 23 тис.грн., термін погашення заборгованості – до 10.01.2024 р.

До складу рядку 1625 балансу «Розрахунки зі страхування» на суму 25 тис. грн. включено наступну заборгованість:

- заборгованість за розрахунками з податків на заробітну плату в сумі 25 тис.грн., термін погашення заборгованості – до 10.01.2024 р.

До складу рядку 1630 балансу «Розрахунки з оплати праці» на суму 98 тис. грн. включено наступну заборгованість:

- заборгованість з розрахунку з оплати праці в сумі 98 тис.грн., термін погашення заборгованості – до 10.01.2024 р.

До складу рядку 1640 балансу «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками» на суму 92 500 тис.грн. включено наступну заборгованість:

- Заборгованість перед ПАТ «ГРАТІС» (код 38408438) в сумі 19 910 тис.грн. за зменшення статутного капіталу згідно протоколу № 13-12/2022 від 13.12.22р.
- Заборгованість перед ТОВ «ЛАВРІН Україна» (код 40305062) в сумі 72 590 тис.грн, за зменшення статутного капіталу згідно протоколу № 13-12/2022 від 13.12.22р. та повідомлення за Договором про заміну кредитора № В-29-12/2022 від 29.12.2022 р.

Термін погашення заборгованості протягом 2024 року.

До рядку 1660 Балансу «Поточні забезпечення» включено наступну заборгованість:

- нарахування резерву відпусток в сумі 578 тис. грн. відповідно до розрахунку.

До складу рядку 1690 балансу «Інші поточні зобов'язання» включено наступну заборгованість в сумі 1 853 219 тис.грн:

Контрагент. Підстава.	ЄДРПОУ	Предмет заборгованості	Договірна дата погашення	Залишок на 31.12.2023 тис.грн.	в т.ч. з пов'язаними сторонами.
ПАТ «ГРАТІС»	38408438				
Договір позики № 04-П-21 від 02.11.2021 р.		позика	28.03.2024	374 331	374 331
Договір позики № 05-П-19 від 11.11.2019 р.		позика	28.03.2024	109 984	109 984
Договір позики № 06-П-19 від 02.12.2019 р.		позика	28.03.2024	395 708	395 708
Договір позики № 9-П-20 від 12.11.2020 р.		позика	28.03.2024	284 613	284 613
Договір позики № 02-П-23 від 19.06.2023 р.		позика	18.06.2024	68 893	68 893
Договір факторингу № Ф-04-02/2019-1 від 04.02.2019		факторинг	04.02.2024	257 275	257 275
Договір про заміну кредитора в зобов'язанні № В-07-11/2023 від 07.11.2023 р.		заміна кредитора	01.11.2024	66 094	66 094
ТОВ «ЕРНСТАЙЛ»	39279160				
Договір про заміну кредитора в зобов'язанні №В-14-02/2020 від 14.02.2020 р.		заміна кредитора	14.02.2024	679	
Договір про заміну кредитора в зобов'язанні №В-29-12/2022 від 29.12.22 та повідомлення від 29.12.22		заміна кредитора	31.12.2024	73 000	
ТОВ «ФК «ІНТЕРЛІЗІНГ»	41765203				
Договір факторингу № Ф-15-03/2023 від 15.03.2023 р		факторинг	14.03.2024	53 170	
Договір факторингу № Ф-22-08/2023 від 22.08.2023 р.		факторинг	21.08.2024	534	
ТОВ «ФК «КЕПІТАЛ ФІНАНС»	42973329				
Договір факторингу № Ф-30/12/2021 від 30.12.2021 р. (повідомлення)		факторинг	30.12.2024	163 266	
ТОВ «РБ АКТИВ»	44742519				
Договір про заміну кредитора в зобов'язанні №В-12-06/2023 від 12.06.2023 р.		заміна кредитора	11.06.2024	4 020	
ТОВ «ТЕК»	2792818246				
Договір факторингу № Ф-13-07/2023 від 13.07.2023 р.		факторинг	12.07.2024	1 650	
Інші				2	

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

Разом				1 853 219	1 556 898
-------	--	--	--	-----------	-----------

Зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю.

Компанія не має відкритих судових справ, тому резерви під судові позови та резерви під операційні ризики не створювались, Товариство оцінює ймовірність відтоку грошових коштів протягом наступного року оцінюється як невисока.

Контрагенти по договорах юридичні особи, які зареєстровані на території України.

Контрагенти не зареєстровані та не ведуть свою діяльність на окупованих територіях України та на території бойових дій.

Термін погашення заборгованості по договорах позик 31.12.2024.

Позики видавались під відсотки. Заборгованість, термін якої минув, відсутня.

Заборгованість по договорах позики станом на 31.12.2023 р. відображається за амортизованою вартістю.

Контрагенти по договорах факторингу юридичні особи, які зареєстровані на території України.

Контрагенти не зареєстровані та не ведуть свою діяльність на окупованих територіях України та на території бойових дій.

Термін погашення заборгованості за договором факторингу від 3-х місяців до 12 місяців.

Заборгованість термін якої минув відсутня.

Заборгованість по договорах факторингу станом на 31.12.2023 р. відображається за амортизованою вартістю.

Всі операції з пов'язаними сторонами додатково описані в розділі «розкриття інформації з пов'язаними сторонами».

Управлінський персонал має впевненість щодо погашення заборгованості на протязі 12 міс. 2024 року. На всі суми заборгованостей є акти звірок станом на 31.12.2023 р.

Зобов'язань до погашення, що оцінюються за амортизованою вартістю на балансі Товариства не має.

Компанія не має відкритих судових справ, тому резерви під судові позови та резерви під операційні ризики не створювались., Товариство оцінює ймовірність відтоку грошових коштів протягом наступного року оцінюється як невисока.

У Підприємства відсутні довгострокові та непередбачені зобов'язання.

6.8. Доходи

Доходи визнаються у тому періоді, коли вони були нараховані (за методом нарахування), витрати – також за методом нарахування, на підставі відповідності цим доходам. Зокрема, доходи від реалізації продукції (товарів) визнаються у разі задоволення всіх наведених далі умов: покупцеві передані суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю; у підприємства не залишається ані подальша участь управлінського персоналу, ані ефективний контроль за проданою продукцією (товарами); суму доходу можна достовірно оцінити; ймовірно надходження економічних вигод, пов'язаних з операцією; та витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити. Якщо в Товариства залишаються суттєві ризики щодо володіння, дохід не визнається. Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

МСФЗ 15

Товариство визнає дохід від надання послуг, у міру того, як воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли клієнт отримує контроль над таким активом.

СКЛАД ДОХОДІВ ТОВАРИСТВА

Найменування показника	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.	За рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	-	-
Інші операційні доходи	1 851	73
Інші фінансові доходи	457 641	108 858
Інші доходи	-	-
РАЗОМ	459 492	108 931

До складу рядку 2120 Звіту про фінансові результати «Інші операційні доходи» у сумі 1 851 тис.грн. включено:

- Дохід отриманий внаслідок коригувань резерву сумнівних боргів (очікуваних кредитних збитків) – 1 851 тис.грн.

До складу рядку 2220 Звіту про фінансові результати «Інші фінансові доходи» у сумі 457 641 тис.грн. включено:

- доходи, нараховані за кредитними договорами та договорами факторингу у сумі 457 641 тис.грн.;

СКЛАД ВИТРАТ ТОВАРИСТВА

Найменування показника	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.	За рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	0	0
Адміністративні витрати	2 845	2 238
Інші операційні витрати	242	10 190
Фінансові витрати	454 515	106 415
Інші витрати	0	0
РАЗОМ	457 602	118 843

До рядку 2130 «Адміністративні витрати» на суму 2 845 тис грн. відносяться :

Склад адміністративних витрат наведений у таблиці:

Найменування показника	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.	За рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.
Витрати на оплату праці	1 629	1 483
Відрахування на соціальні заходи	308	286
Амортизація	7	2
Матеріальні затрати	0	0

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

Найменування показника	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.	За рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.
Витрати на оплату праці	1 629	1 483
Відрахування на соціальні заходи	308	286
Амортизація	7	2
Інші витрати	901	467
Разом адміністративні витрати	2 845	2 238

До складу рядку 2180 Звіту про фінансові результати «Інші операційні витрати» на суму 242 тис.грн. включено:

- нарахований резерв на кредитні ризики – 242 тис.грн
Резерв сумнівних боргів (очікуваних кредитних збитків) створено на підставі проведеної оцінки сумнівності дебіторської заборгованості (кредитного ризику, тобто невиконання контрагентом зобов'язань) та з урахуванням платоспроможності окремих дебіторів та результатів претензійно-позовної роботи щодо них.

До складу рядку 2250 Звіту про фінансові результати «Фінансові витрати» на суму 454 515 тис.грн. включено:

- витрати за договорами позики та договорами факторингу у сумі – 454 515 тис.грн.

Чистий фінансовий результат (прибуток) за 2023 рік склав – 1 839 тис. грн.

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Судові справи – в ході своєї поточної діяльності Товариство у 2023 році не являлося об'єктом судових справ, розглядів, позовів та вимог та претензій.

На думку керівництва Товариства станом на 31 грудня 2023 року відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, вірогідність збереження фінансового положення, в якому знаходиться Товариство в зв'язку з податковим, валютним та митним законодавством, являється високою. Для тих випадків коли на думку керівництва Товариства, є значні сумніви в збереженні вказаного положення Товариства в фінансовій звітності визнані належні зобов'язання.

7.1.2. Оподаткування

Податкове законодавство – в даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків та зборів, які стягуються як державними так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, нарахування на фонд заробітної плати, акциз та інші податки та збори. Закони, які регулюють ці податки часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені, існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм, що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Ці факти створюють податкові ризики, значно перевищуючі ризики в країнах з більш розвиненими податковими системами.

Інтерпретації керівництвом Товариства законодавства застосовного до операцій та діяльності Товариства може бути оскаржена відповідними фіскальними органами. Події що відбувалися і відбуваються в Україні вказують на те, що податкові органи можуть зайняти більш жорстку позицію при інтерпретації законодавства та перевірці податкових розрахунків. Як наслідки можуть бути донараховані податки, пені, штрафи.

Як результат цього активи та операційна діяльність Товариства можуть підлягати ризику в разі будь-яких несприятливих змін у політичному та економічному середовищі.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

Податок на прибуток за 2022 р. – 47 529,00 грн (48 тис.грн.);
Податок на прибуток за 2023 р. – 50 592,00 грн (51 тис.грн.).

Податкові ризики – ризики, що виникають у разі прийняття Товариством позицій щодо розрахунку податку на прибуток, та можуть бути оскаржені податковими органами і призвести до нарахування податків, штрафів, до зміни наявних податкових збитків чи прибутків, за оцінкою керівництва Товариства знаходяться у звичайних невизначених межах з низькою ймовірністю реалізації.

Податок на прибуток.

Витрати з податку на прибуток складаються з сум поточного податку на прибуток. Поточний податок на прибуток визначається, виходячи з оподаткованого прибутку за рік.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання відсутні.

Переплати з податку на прибуток на 31.12.2023 р. немає.

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

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також вплив війни, як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. За рішенням керівництва додатковий резерв під фінансові активи не сформований, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

Пов'язаними особами Товариства є:

фізична особа – Дервіш Д.С. - Директор Товариства з 28.08.2018 року згідно Наказу № 9-К від 28.08.2018 року.

Засновники Товариства:

- ТОВ «ЛАВРІН УКРАЇНА», частка якого становить 5 % у Статутному капіталі;
- ПАТ «ЗНВКІФ «ГРАТІС», частка якого становить 10% у Статутному капіталі;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

- з 18.01.2019 р.;
- ТОВ «ЛАВРІН СХІД», частка якого становить 85% у Статутному капіталі;
- з 27.02.2023 р.

Всі операції з пов'язаними сторонами відбувались на ринкових відносинах.

Впродовж 12 місяців 2023 року Компанія здійснювала операції з пов'язаними сторонами, а саме:

- з ПАТ «ЗНВКІФ «ГРАТІС» по договору позики № 04-П-21 від 02.11.2021р. на суму 231 297 тис. грн.
- з ПАТ «ЗНВКІФ «ГРАТІС» по договору позики № 05-П-19 від 11.11.2019 р. на суму 3 952 тис.грн.
- з ПАТ «ЗНВКІФ «ГРАТІС» по договору позики № 06-П-19 від 02.12.2019 р. на суму 30 000 тис. грн.
- з ПАТ «ЗНВКІФ «ГРАТІС» по договору позики № 9-П-20 від 12.11.2020 р. на суму 29 813 тис.грн.
- з ПАТ «ЗНВКІФ «ГРАТІС» по договору позики № 02-П-23 від 19.06.2023 р. на суму 68 893 тис.грн.
- з ПАТ «ЗНВКІФ «ГРАТІС» по договору про заміну кредитора в зобов'язанні № В-07-11/2023 від 07.11.2023 р. на суму 66 094 тис. грн.

На загальну суму 430 049 тис.грн.

Заборгованість з пов'язаними особами на кінець звітного періоду становить:

за розрахунками по договору факторингу та по договорам позики з ПАТ «ЗНВКІФ «ГРАТІС» на суму 1 556 898 тис.грн.;

Договір	Станом на 31.12.2022р.	Загальні операції		Станом на 31.12.2023р.
		оплата	позика	
03-П-19 від 01.08.2019	44 067	44 067		0
04-П-21 від 02.11.2021	143 034		231 297	374 331
05-П-19 від 11.11.2019	111 513	5 480	3 952	109 984
06-П-19 від 02.12.2019	365 708		30 000	395 708
9-П-20 від 12.11.2020	254 800		29 813	284 614
02-П-23 від 19.06.2023	0		68 893	68 893
Ф-04-02/2019-1 від 04.02.2019	257 274			257 274
В-07-11/2023 від 07.11.2023	0		66 094	66 094
Всього:	1 176 396	49 547	430 049	1 556 898

за розрахунками по договорам факторингу ТОВ "ЛАВРІН УКРАЇНА" на суму 173 566 тис. грн.

тис. грн.			
Договір	Станом на 31.12.2022 р.	Загальні операції	Станом на 31.12.2023 р.
Ф-01-06/2020 від 01.06.2020	19 705		19 705
Ф-23-12/2019-1 від 23.12.2019	124 100	6 900	117 200
Ф-23-12/2019-2 від 23.12.2019	33 661		33 661
Ф-23-12/2019-3 від 23.12.2019	3 000		3 000
Всього	180 466	6 900	173 566

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

- за розрахунками з учасниками згідно протоколу № 13-12/2022 від 13.12.2022 р. та Договору про заміну кредитора В-29-12/2022 від 29.12.2022 ТОВ "ЛАВРІН УКРАЇНА" заборгованість на 31.12.2023 р. становить 72 590 тис. грн.;

- за розрахунками з учасниками згідно протоколу № 13-12/2022 від 13.12.2022 р. з з ПАТ «ЗНВКІФ «ГРАТІС» заборгованість на 31.12.2023 р. становить 19 910 тис. грн.

Протягом 2023 року підприємство здійснювало операції з пов'язаними сторонами по виплаті заробітної плати.

Інших операцій з пов'язаними особами не відбувалосьь.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Операційне середовище, ризики та економічні умови

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

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

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

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

Товариство не залучало протягом звітного періоду кредитні ресурси.

Концентрація ризиків контролюється керівництвом і утримується у попередньо визначених межах. Завдяки вимогам щодо платоспроможності ділових партнерів, ризик збитків від невиконання контрактів є обмеженим.

Завдяки контролю за грошовими коштами і інвестиціями, Товариство завжди має достатні кошти.

7.3.1. Кредитний ризик

З 24.02.2022 року розпочалася війна з російською федерацією, запроваджено воєнний стан по всій території України. На момент випуску даної фінансової звітності воєнний стан продовжується, що має негативний вплив на економіку держави, і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства.

У зв'язку з суттєвим зниженням активності на фінансових ринках, компанія нарахувала резерв очікуваних кредитних збитків

Сума резерву очікуваних кредитних збитків по ТОВ "ЛАВРІН ФІНАНС"» на 31 грудня 2023 року складала 9 555 тис. грн.

Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства – є оцінка платоспроможності контрагентів, для чого використовується їх фінансова звітність.

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу, за результатами якого створює резерв очікуваних кредитних збитків.

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає об'єктивну та імовірно-зважену суму, яка визначається шляхом оцінки ряду ймовірних результатів, часової вартості грошей та обґрунтованої інформації, яка доступна без надмірних витрат або зусиль на звітну дату про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов.

Для Товариства кредитний ризик обумовлюється ризиком понесення фінансових втрат, якщо будь-який з наших контрагентів не виконує свої договірні зобов'язання перед Товариством.

Оцінка кредитного ризику застосовується на такі фінансові активи:

- дебіторська заборгованість, у тому числі за договорами фінансового кредиту, факторингу та фінансового лізингу;
- депозити.

Товариство використовує триетапну модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості фінансового активу з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий актив, який не є кредитно-знеціненим (тобто має низький кредитний ризик), при первісному визнанні відноситься до Етапу 1 та підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий актив переводиться до Етапу 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий актив є кредитно-знеціненим, він переміщується до Етапу 3.

Для фінансових активів, що знаходяться на Етапі 1, при первісному визнанні та за відсутності суттєвого зростання кредитного ризику, резерв під кредитні збитки розраховується як очікувані кредитні збитки на 12 місяців (або менше, якщо строк до погашення активу фінансового активу є меншим). На Етапі 2, при суттєвому зростанні кредитного ризику, резерв під кредитні збитки розраховується як очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії активу.

Нарахування відсотків за умовами договору на перших 2-х етапах здійснюється на балансову вартість без врахування резерву.

На Етапі 3 при настанні події дефолту по фінансовому активу, резерв під кредитні збитки продовжує розраховуватися як очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії активу. Нарахування відсотків за умовами договору на Етапі 3 здійснюється на чисту балансову вартість активу після вирахування резерву.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи - це фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки для таких

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

активів завжди вимірюються виходячи з усього строку дії таких фінансових активів.

Товариство встановлює суттєве зростання кредитного ризику за фінансовими активами, якщо щодо контрагента виконується один або кілька з наступних критеріїв:

- контрагент порушує фінансові умови договору більше ніж на 30 днів;
- щодо контрагента наявні судові рішення та податкові спори на значні суми;
- значна зміна кредитного рейтингу;
- застосовується експертне судження (незалежних експертів).

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим активом значного зростання з моменту первісного визнання. Для такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим активом на звітну дату з ризиком настання дефолту на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий актив має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

Фінансовий актив є кредитно-знеціненим та Товариство визнає дефолт по цьому активу, якщо виконується один або кілька з наступних критеріїв:

- контрагент порушує фінансові умови договору більше ніж на 90 днів;
- висока ймовірність банкрутства контрагента;
- контрагент знаходиться в стані припинення або ліквідація (реорганізація) або існує висока ймовірність настання таких подій.

Товариство розраховує величину кредитного ризику, використовуючи ймовірність дефолту, відсоток заборгованості під ризиком дефолту та розмір збитку у випадку настання дефолту. Обов'язковою умовою оцінки кредитних збитків за фінансовими активами є врахування вартості грошей в часі, що реалізується через приведення майбутніх грошових потоків до їх теперішньої вартості з використанням ставки дисконтування.

Резерв очікуваних кредитних збитків визначається шляхом множення дисконтованої суми очікуваних збитків з використанням ставки дисконтування на відсоток ймовірності настання дефолту.

Для розрахунку очікуваних кредитних збитків за базову ставку дисконтування приймається дані НБУ (<https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>) по середньозваженій ставці депозитів банків України за день, що передує даті первісного визнання фінансового активу.

Товариство під час первісного формування та подальшого перегляду кредитного ризику фінансового активу використовує зведену шкалу оцінки кредитного ризику.

Зведена шкала розрахунку кредитного ризику

Кредитний ризик	Ймовірність настання дефолту	Відсоток заборгованості під ризиком дефолту	Розмір збитку у випадку настання дефолту	Відповідність до моделі зменшення корисності
Мінімальний	1%	95%	5%	Етап 1
Низький	5%	90%	10%	
Середній	30%	75%	25%	
Високий	50%	50%	50%	Етап 2
Максимальний	100%	10%	90%	Етап 3

Резерв очікуваних кредитних збитків Товариство починає визнавати, починаючи від дати первісного визнання фінансового активу в бухгалтерському обліку.

Товариство проводить перегляд кредитного ризику не рідше одного разу на рік, але, у будь-якому разі, оцінку чи переоцінку кредитного ризику за фінансовим активом здійснює у

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

таких випадках:

- на дату первісного визнання фінансового активу в бухгалтерському обліку;
- протягом фінансового року, у разі появи інформації, яка значно впливає на оцінку кредитного ризику за фінансовим активом.

Товариство постійно проводить моніторинг за кредитними ризиками відслідковуючи дані з відкритих джерел.

Товариство оцінює кредитний ризик банківських депозитів за зведеною шкалою кредитного рейтингу банківських установ, що визначається уповноваженими Міжнародними та національними рейтинговими агентствами.

Таблиця переведення значень національної рейтингової шкали і рейтингової шкали Moody's у зведену шкалу кредитного ризику

Національна рейтингова шкала	Рейтингова шкала Moody's	Пояснення НРА згідно з Постановою Кабміну N 665 від 26.04.2007 р.	Кредитний ризик
uaAAA	Aaa	найвища кредитоспроможність	Мінімальний
uaAA	Aa1, Aa2, Aa3	дуже висока кредитоспроможність	
uaA	A1, A2, A3	висока кредитоспроможність	Низький
uaBBB	Baa1, Baa2, Baa3	достатня кредитоспроможність	
uaBB	Ba1, Ba2, Ba3	нижча, ніж достатня кредитоспроможність	Середній
uaB	B1, B2, B3	низька кредитоспроможність	
uaCCC	Caal, Caa2, Caa3	дуже низька кредитоспроможність	
uaCC	Ca1, Ca2, Ca3	висока вірогідність дефолту	Високий
uaC	C1, C2, C3	очікується дефолт	
uaD	-	дефолт	Максимальний

З метою визнання рівня кредитного ризику та формування резерву очікуваних кредитних збитків Товариство оцінює ймовірність настання дефолту контрагента за допомогою чотирьохфакторної моделі Альтмана.

$$Z = 6.56 * X_1 + 3.26 * X_2 + 6.72 * X_3 + 1.05 * X_4 + 3.25,$$

де

X_1 = Обороти / Активи,

X_2 = Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) / Активи,

X_3 = Фінансовий результат до оподаткування / Активи,

X_4 = Власний капітал / зобов'язання,

Z – Z-бал рейтингу кредитного ризику.

Зведена таблиця оцінки ймовірності настання дефолту контрагента за моделлю Альтмана має наступний вигляд:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

Z-бал	Кредитний ризик	імовірність настання дефолту
більше 1,3	Мінімальний	1%
Від 1.1 до 1,2	Низький	5%
Від 0.5 до 1	Середній	30%
Менше 0,4	Високий	50%

Застосування вищенаведеної моделі здійснюється Товариством на дату визнання фінансового активу та на дату складання річної фінансової звітності. При первісному визначенні кредитного ризику за моделлю Альтмана, Товариство використовує дані річної фінансової звітності контрагента за рік, що передуює даті визнання фінансового активу в бухгалтерському обліку Товариства.

7.3.2. Ринковий ризик

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

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

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовуватиме диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

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

Дані ризики не суттєво впливають на діяльність Товариства.

7.3.3. Ризик ліквідності

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

Цей ризик виникає через нездатність управляти незапланованим відтоком коштів або змінами джерел фінансування, а також через неможливість виконувати свої позабалансові зобов'язання.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Товариства перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості. Суть управління ліквідністю полягає в підтриманні достатнього запасу ліквідних активів, що слугує джерелом покриття тимчасового дефіциту ліквідності.

Для забезпечення адекватного рівня ліквідності Товариства, на щоденній основі здійснюється аналіз розподілу структури активів за ступенем ліквідності. У разі, якщо частка ліквідних активів Товариства знизилася менше затвердженого рівня, про цей факт одразу інформується Генеральному Директору Товариства.

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

У наведеній нижче таблиці представлена узагальнена інформація про договірні зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення цих зобов'язань.

тис, грн.					
Стаття	Менше 3 місяців	Від 3 До 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Разом
На 31 грудня 2023 року					
Інші довгострокові зобов'язання					
Короткострокові забезпечення					
Поточна кредиторська заборгованість за товари, послуги		280			
Поточна заборгованість з бюджетом		36			
Заборгованість з розрахунків зі страхування		25			
Заборгованість з розрахунків з оплати праці		98			
Поточні забезпечення		578			
Поточна кредит. заборгов. За розрахунками з учасниками		92500			
Інші поточні зобов'язання		1 853 219			
Разом зобов'язання		1 946 736			
На 31 грудня 2022 року					
Інші довгострокові зобов'язання					
Короткострокові забезпечення					
Поточна кредиторська заборгованість за товари, послуги		18			
Поточна заборгованість з бюджетом		27			
Заборгованість з розрахунків зі страхування		18			
Заборгованість з розрахунків з оплати праці		77			
Поточні забезпечення		467			
Поточна кредит. заборгов. За розрахунками з учасниками		98 000			
Інші поточні зобов'язання		2 096 065			

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

Разом зобов'язання		2 194 672			
--------------------	--	-----------	--	--	--

7.4. Управління капіталом

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

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

Враховуючи зовнішні вимоги до величини та структури капіталу, Товариство здійснює управління капіталом таким чином, щоб підтримувати капітал на рівні, достатньому для задоволення операційних і стратегічних потреб Товариства, а також для підтримки встановленого законодавством розміру власного капіталу на рівні не меншому ніж 5 000, 0 тис. гривень.

Керівництво Товариства може коригувати свою систему управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Це досягається за допомогою ефективного управління капіталом, постійного контролю за структурою капіталу, а також плануванням довгострокових інвестицій.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення таких основних цілей: постійного економічного зростання, яке забезпечує дохід для інвесторів Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

забезпечує розмір власного капіталу на рівні встановлених законодавством.

запобігання та мінімізація впливу ризиків на діяльність Товариства

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

Станом на звітну дату 31.12.2022 року розмір сформованого та сплаченого статутного капіталу Товариства дорівнює 20 000 тис. грн., що є достатнім для продовження його діяльності і значно перевищує рівень 5 000,0 тис. грн. встановлений законодавством розмір власного капіталу.

Керівництво Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі станом на 31.12.2023 р.:

Статті власного капіталу	Сума, тис. грн.
Статутний капітал	20 000
Резервний капітал	67
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-7 335
Неоплачений капітал	
Всього	12 732

7.5. Події після Балансу

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

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

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

Країна ще не встигла оговтатися від наслідків пандемії короно вірусу, як отримала новий виклик – війна з російською федерацією (Указ України «Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022 р. від № 64/2022»)

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

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

Задля унеможливлення різкого погіршення ситуації у банківського та фінтех секторі,

Національним банком було прийнято низку заходів щодо стабілізації роботи фінансових установ та банків. Компанії фінансового сектору, включаючи сектор грошових переказів та кредитування, в якому працює Компанія забезпечують платежі населення та бізнесу.

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

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

- Співробітники Компанії мають можливість виконувати свої обов'язки віддалено, керівництвом Компанії проводиться фінансова та логістична підтримка співробітників, які опинилися в несприятливих чи загрозливих обставинах
- Ключові партнери та контрагенти Компанії - юридичні особи – на момент випуску звітності не повідомили щодо погіршення свого фінансового становища і відсутні індикатори стосовно такої загрози протягом найближчого звітного періоду
- Попит на послуги безготівкових переказів з боку контрагентів – фізичних осіб, немає суттєвої тенденції до зниження, безготівкові перекази у вітчизняній валюті виступили одним з найпоширеніших типів розрахунків у комерційних та благодійних ініціативах протягом першого місяця війни.

Погашення довгострокових кредитів на момент випуску звітності відбувається без суттєвих відхилень від очікувань.

Компанією було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти компанії здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»

за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Отже, оцінивши всі ризики, Компанія приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Компанії. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Компанії протягом 2024 року, у Компанії відсутні очікування та підстави на основі яких, можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність ТОВ "ЛАВРІН ФІНАНС" продовжувати свою діяльність безперервно.

ТОВ "ЛАВРІН ФІНАНС" буде надалі вести свою діяльність та планує повернутись до колишнього рівня доходу впродовж поточного року.

Директор

Д.С. Дервіш

Головний бухгалтер

Д.О. Сорокотяга

