



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПРОФЕСІОНАЛ"**

код ЄДРПОУ 31200292

**НОМЕР РЕЕСТРАЦІЇ У РЕЕСТРІ АУДИТОРІВ ТА СУБ'ЄКТІВ
АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ 4388**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

щодо фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»

станом на 31 грудня 2021 року

Адресати: Національному банку України

Власникам та керівництву

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС», (надалі за текстом – Товариство/ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»), що складається зі Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» станом на 31 грудня 2021 року та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» згідно з етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

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

ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ

З 24 лютого 2022 року, відповідно до Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» № 64/2022, в Україні введено режим воєнного стану який подовжено до 23 серпня 2022 року.

Фінансова звітність ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» за 2021 рік була підготовлена та затверджена 09.02.2022 року, здана до контролюючих органів 23 лютого 2022 року.

Звертаємо увагу на те, що ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» в процесі аудиту дало пояснення, що керівництво запевняє про безперервність діяльності компанії у сучасних умовах та наявності плану розвитку компанії у майбутньому. Всі поточні ризики діяльності, внаслідок військових подій, не вплинули на результати діяльності компанії за 2021 рік, а будуть розраховані/відкориговані та знайдуть своє місце і будуть відображені у звітності за 2022 рік.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки війни для Товариства на сьогодні є неможливим а отже, незважаючи на прогнози Товариства може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю бойових дій в Україні.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

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

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

Крім того, ми:

ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

оцінюємо загальне подання структуру та змість фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Основні відомості про Товариство

Таблиця 1

Повне найменування суб'єкта перевірки	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»
Скорочене найменування суб'єкта перевірки	ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»
Код ЄДРПОУ	39859779
Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про державну реєстрацію, дата державної реєстрації	12.06.2015 року № 1 070 102 0000 058386
Місцезнаходження:	65026, м. Одеса, Катерининська площа, буд.7, корпус А, каб.90
Види економічної діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування
Учасники	ТОВ «ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ» Код ЄДРПОУ засновника: 40945551 Адреса засновника: Україна, 65026, Одеська обл., місто Одеса, пл.Катерининська, будинок 7, корпус А, кабінет 86 Розмір внеску до статутного фонду: 7 101 000,00 грн Частка (%): 100 %
Свідоцтва та ліцензії	Свідоцтво про внесення до реєстру фінансових установ серія ФК № В0000212 від 13.04.2021, номер в реєстрі 13103177, код фінансової установи: 13 Ліцензії: На переказ коштів без відкриття рахунку Ліцензія НБУ №42 від 29.04.16 року (зміни згідно Витягу з державного реєстру фінансових установ про видачу ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг від 17.02.2021 р), На надання коштів у позику і тому числі і на умовах фінансового кредиту від 04.07.2017 р. (розпорядження № 3037 Нацкомфінпослуг)
Середня кількість працівників	10 осіб
Наявність відокремлених структурних підрозділів	Немає
Відповідальні особи за фінансово-господарську діяльність:	Директор - Александров В.В. (Наказ №47 від 21.05.2019 року). Головний бухгалтер – Абрамова І.В. (Наказ №4-к від 01.07.2016 року).

Інформація стосовно фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Активи, їх облік та оцінка.

Станом на 31.12.2021 року на балансі Товариства у складі необоротних активів обліковуються нематеріальні активи у сумі 279 тис.грн. (ліцензії, програмне забезпечення) та основні засоби у сумі 2 тис.грн.

У складі оборотних активів обліковуються запаси у сумі 38 тис.грн., дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги у сумі 8260 тис.грн. (з урахуванням суми нарахованого резерву під очікувані кредитні збитки – 516 тис.грн.), інша поточна дебіторська заборгованість становить 109 тис.грн. Грошові кошти на рахунках у сумі 861 тис.грн. Загальна вартість активів становить 9527 тис.грн.

Інформація щодо зобов'язань.

Довгострокові зобов'язання Товариства станом на 31.12.2021 року відсутні.

Товариство має поточні зобов'язання у розмірі 1863 тис.грн., кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом у сумі 53 тис.грн. та інші поточні зобов'язання, що становлять 1778 тис.грн. Поточні забезпечення становлять 32 тис.грн.

Розкриття інформації про доходи та витрати.

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм МСБО 18 «Дохід».

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

Визнання доходів за 2021 рік

У 2021 році загальний дохід склав 5016 тис. грн. (доходи від реалізації послуг становили 4918 тис.грн. інші операційні доходи – 75 тис.грн. та інші фінансові доходи у сумі 23 тис.грн).

Визнання витрат за 2021 рік

Витрати визнаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Загальні витрати Товариства в 2021 році складають 4835 тис. грн., та складаються з собівартості послуг у сумі 438 тис.грн., адміністративних витрат у сумі 4058 тис.грн., інших операційних витрат у сумі 282 тис.грн. та інших витрат у сумі 57 тис.грн.

Витрати з податку на прибуток становили 33 тис.грн.

Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий прибуток у сумі 148 тис. грн.

Інформація про статутний та власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС».

Станом на 31 грудня 2021 року Статутний капітал Товариства складає 7 101 000,00 грн. (Сім мільйонів сто одна тисяча грн. 00 коп.), та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Державна реєстрація Товариства проведена Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією 25.06.2015 року, номер запису № 1 070 102 0000 058386. Засновником на момент створення Товариства була одна фізична особа, а саме:

Таблиця 2

Засновник (Учасник)	Частка в зареєстрованому (пайовому) капіталі, (грн.)	Частка в зареєстрованому (пайовому) капіталі, (%)	Фактично сплачено		Вид сплати частки
			грн.	%	
Громадянин України Квашин Олександр Леонідович (ідентифікаційний номер 2857108510)	1 000,00	100	1 000,00	100	Грошові кошти
Всього	1 000,00	100	1 000,00	100	

10 липня 2015 року грошові кошти у розмірі 1 000 (одна тисяча) грн. 00 коп. були внесені засновником на поточний рахунок на підставі Протоколу Установчих зборів засновників (учасників) Товариства від 12.06.2015 року, за № 1. Ця операція підтверджується банківською випискою від 10.07.2015 року, про те що на поточний рахунок за № 26507213280001 у ПАТ КБ «СВРОБАНК» внесено грошові кошти на загальну суму 1 000 (одна тисяча) грн. 00 коп. від засновника Громадянин України Квашина Олександра Леонідовича.

10.07.2015 року Загальними зборами Учасників Товариства (Протокол № 3) прийнято рішення про зміну складу Учасників Товариства та збільшено зареєстрований (пайовий) капітал Товариства на 7 100 000 (сім мільйонів сто тисяч) грн. 00 коп. за рахунок додаткових внесків Учасників.

У зв'язку з прийнятим рішенням частки в зареєстрованому (пайовому) капіталі Товариства розподілились наступним чином:

Таблиця 3

Учасник	Частка в зареєстрованому у (пайовому) капіталі (грн.)	Частка в зареєстрованому у (пайовому) капіталі, (%)	Фактично сплачено		Вид сплати частки
			грн.	%	
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕНТОР ГРУП»	7 101 000,00	100	7 101 000,00	100	Грошові кошти
Всього	7 101 000,00	100	7 101 000,00	100	

Грошові кошти у сумі 7 100 000 (сім мільйонів сто тисяч) грн. 00 коп. були внесені ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕНТОР ГРУП» на банківський рахунок 22 липня 2015 року. Ця операція підтверджується банківською випискою від 22.07.2015 року, про те що на поточний рахунок за № 26507213280001 у ПАТ КБ «ЄВРОБАНК», який належить ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» для формування статутного капіталу - внесено грошові кошти на загальну суму 7 100 000 (сім мільйонів сто тисяч) грн. 00 коп. від засновника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕНТОР ГРУП».

Протоколом Загальних зборів Учасників № 13 від 29.06.2017 року було прийнято рішення про зміну складу Учасників Товариства (відчуження частки у зареєстрованому (пайовому) капіталі Товариства в розмірі 100% на користь ТОВ «ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ») та затверджено новий розподіл часток серед Учасників.

У зв'язку з прийнятим рішенням, частки в зареєстрованому (пайовому) капіталі розподілились наступним чином:

Таблиця 4

Учасник	Частка в зареєстрованому (пайовому) капіталі, (грн.)	Частка в зареєстрованому у (пайовому) капіталі, (%)	Фактично сплачено		Вид сплати частки
			грн.	%	
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ»	7 101 000,00	100	7 101 000,00	100	Грошові кошти
Всього	7 101 000,00	100	7 101 000,00	100	

Станом на 31.12.2021 рік зареєстрований (пайовий) капітал Товариства сформований та сплачений учасниками (засновниками) в повному обсязі, у встановлені законодавством строки, виключно грошовими коштами та вірно відображений у балансі Товариства, що відповідає установчим документам та підтверджується у розмірі 7 101 000 (сім мільйонів сто одна тисяча) грн. 00 коп.

Власний капітал

Власний капітал ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» станом на 31.12.2021 року складає 7664 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 7101 тис. грн., резервного капіталу у сумі 16 тис.грн. та нерозподіленого прибутку у сумі 547 тис.грн.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів учасників та відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат.

До резервного капіталу було відраховано 16 тис.грн. за результатами діяльності у 2021 році.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2021 року відповідає вимогам п.п.2,3 п.160 та п. 162 Постанови Правління НБУ

Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг №153 від 24.12.2021 року.

На підставі даних фінансових звітів проведено розрахунок окремих показників фінансового стану ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»

Таблиця 5

Назва коефіцієнтів	Показники ліквідності	Нормативне значення	Станом на 31.12.2021	Станом на 31.12.2020
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1195}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	>1	4,9748	4,4384
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1160} + \text{рядок 1165}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	0,25-0,5	0,4622	0,1968
Показники фінансової стійкості				
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$\frac{\text{Ф.1 (рядок 1595} + \text{рядок 1695)}}{\text{Ф.1 рядок 1495}}$	<1	0,2431	0,2786
Коефіцієнт фінансової стійкості/ платоспроможності, автономії	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1495}}{\text{Ф.1 рядок 1900}}$	>0,5	0,8045	0,7805

На підставі значень, розрахованих вище коефіцієнтів, можливо охарактеризувати фінансовий стан Товариства на 31.12.2021 р., як стабільний.

Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії) достатній. Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому.

Інформація стосовно дотримання Товариством вимог Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, затвердженого Постановою правління Національного банку України від 17.08.2017 р. № 80 зі змінами

Структура власності Товариства відповідає вимогам щодо прозорості, визначеним розділом VI цього Положення.

Товариство, його керівники та власник істотної участі відповідають вимогам щодо ділової репутації, визначеним у розділі V цього Положення.

Товариством розроблено та затверджено внутрішні документи з питань фінансового моніторингу з урахуванням вимог Національного банку та законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Товариство не здійснює ризикової діяльності.

Товариство не має заборгованості зі сплати податків і зборів.

Відсутні фінансові інвестиції у капітал ключових учасників у структурі власності Товариства, сумарний розмір яких перевищує 25% власного капіталу фінансової установи.

Відсутні суттєві порушення фінансових зобов'язань протягом останнього року діяльності Товариства щодо будь-якого банку або іншої юридичної чи фізичної особи.

Зобов'язань фінансового характеру із сумою понад 300 тис. грн. та із простроченим терміном виконання більше, ніж 90 днів, у Товариства немає.

Розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам, установленим регулятором.

Таблиця 6

Найменування показника	Величина показника, тис. грн.
------------------------	-------------------------------

Власний капітал Товариства /рядок 1495 Балансу/	7664
Власний капітал Товариства згідно з п.160, та п.162 Постанови №153, п. 30 Постанови №80	5000
Величина перевищення фактичного власного капіталу над регуляторним	2664

Інформація про пов'язаних осіб

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.

У таблиці 7 представлені пов'язані сторони Товариства:

Таблиця 7

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	ТОВ «ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ»	Учасник ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС», якому належить 100% частки у статутному капіталі
2	Александров В.В.	Директор Товариства

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій пов'язаних з впливом Указу Президента України від 24.02.2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», що свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво Товариства визнало що ці події не вимагають коригування для фінансової звітності за 2021 рік. Відповідно фінансовий стан на 31.12.2021 року та результати діяльності за рік що закінчився 31 грудня 2021 року, не були скориговані на вплив подій пов'язаних з військовим станом.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Таблиця 8

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПРОФЕСІОНАЛ»
Код за ЄДРПОУ:	31200292
Рішення про проходження перевірки з контролю якості	Рішення №79/2 від 27.01.2022 року
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 4388	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Гаєва І.В. (номер в реєстрі 100402); аудитор Саса Н.А. (номер в реєстрі 100392)

сайт	http://www.profaudit.in.ua
------	---

Основні відомості про умови договору на проведення перевірки

- дата та номер договору на проведення	Договір №9-фк від 21.03.2022 року
- дата початку	21.03.2022 р.
- дата закінчення проведення перевірки	30.06.2022 р.

Партнер завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора

Н.А. Саса

Директор
ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

І.В. Гасва

Адреса аудитора: Україна, 04070, м. Київ, вул. Волоська, 55/57

Дата складання звіту: 30 червня 2022 року



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОРТЕКС-ФІНАНС"** Дата (рік, місяць, число) **2022 01 01**
Територія **ОДЕСЬКА** за ЄДРПОУ **39859779**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КАТОТТГ **UA51100270010320268**
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.** за КОПФГ **240**
за КВЕД **64.99**

Середня кількість працівників ² **14**

Адреса, телефон **площа Катерининська, буд. 7, корпус А, каб 90, м. ОДЕСА, ОДЕСЬКА обл., 65026, Україна** **0674405282**

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 2021** 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	225	257
первісна вартість	1001	243	279
накопичена амортизація	1002	18	22
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	111	2
первісна вартість	1011	228	17
знос	1012	117	15
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:			
що обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Відстрочені кошти у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	336	259
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	38
виробничі запаси	1101	-	38
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Активи одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	8 862	8 260
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
за бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	20	109
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	412	861
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	412	861
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	9 294	9 268
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	9 630	9 527

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 101	7 101
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	173	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	16
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	242	547
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	7 516	7 664
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	20	-
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	20	-
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	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	29	53
у тому числі з податку на прибуток	1621	27	53
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	32	32
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2 033	1 778
Усього за розділом III	1695	2 094	1 863
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	9 630	9 527

Сервісник

АЛЕКСАНДРОВ ВІКТОР ВІКТОРОВИЧ

Головний бухгалтер

Абрамова Ірина Вікторівна

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФОРТЕКС-ФІНАНС"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
39859779		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за **Рік 2021** 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	4 918	5 486
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(438)	(613)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	4 480	4 873
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	75	2 300
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	(4 058)	(5 268)
Витрати на збут	2150	(-)	(161)
Інші операційні витрати	2180	(282)	(1 487)
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	215	257
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	23	44
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(57)	(147)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	181	154
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(33)	(27)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	148	127
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	55
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	-	55
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	55
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	148	182

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	108	19
Витрати на оплату праці	2505	1 070	642
Відрахування на соціальні заходи	2510	206	128
Амортизація	2515	19	150
Інші операційні витрати	2520	2 937	5 702
Разом	2550	4 340	6 641

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

АЛЕКСАНДРОВ ВІКТОР ВІКТОРОВИЧ

Головний бухгалтер

Абрамова Ірина Вікторівна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОРТЕКС-ФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022 01 01

39859779

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2021 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	205 367	164 948
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	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	163
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(203 581)	(166 354)
Праці	3105	(850)	(501)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(221)	(135)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(237)	(217)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(28)	(8)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(3)	(85)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(206)	(124)
Витрачання на оплату авансів	3135	(36)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(16)	(182)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	426	-2 278
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	23	44
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	23	44
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	449	-2 234
Залишок коштів на початок року	3405	412	2 530
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	116
Залишок коштів на кінець року	3415	861	412

Керівник

АЛЕКСАНДРОВ ВІКТОР ВІКТОРОВИЧ

Головний бухгалтер

Абрамова Ірина Вікторівна



ІМЕНСТВО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОРТЕКС-ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022

01

01

39859779

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2021

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Заре- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 101	173	-	-	242	-	-	7 516
Вирігування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Зміна	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Вирігований залишок на початок року	4095	7 101	173	-	-	242	-	-	7 516
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	148	-	-	148
Власний сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Випичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Дохід іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Відподіл прибутку:									
Відплата власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	16	(16)	-	-	-
Відрахування чистого прибутку, пов'язаного до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування чистого прибутку з утворення спеціальних (резервних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку та матеріальне зношення	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	-	-	-	-	-	-	-	-
Зміни в капіталі	4290	-	(173)	-	-	173	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Сумою змін у капіталі	4295	-	(173)	-	16	305	-	-	148
Залишок на кінець року	4300	7 101	-	-	16	547	-	-	7 664

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер

АЛЕКСАНДРОВ ВІКТОР ВІКТОРОВИЧ

Абрамова Ірина Вікторівна

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФОРТЕКС-ФІНАНС»**

**Фінансова звітність,
підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової
звітності
(МСФЗ)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021
року**

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»

за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

1. Загальна інформація про ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС».

1.1. Сфера діяльності.

ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» (Код за ЄДРПОУ 39859779) (надалі – Товариство) було створене 12.06.2015 року (запис у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб підприємців № 1 070 102 0000 058386), зареєстрована як фінансова компанія 20.08.2015 за №13103177, серія свідоцтва про реєстрацію фінансової установи: ФК

ФК № В0000212_ від 13.04.2021, код фінансової установи :13. Статут у новій редакції, затверджений Протоколом №21 Загальних зборів Учасників ТОВ«ФОРТЕКС-ФІНАНС» від 29 травня 2019р., державна реєстрація змін до установчих документів проведена державним реєстратором КОМУНАЛЬНОГО ПІДПРИЄМСТВО НОВОСЕЛІВСЬКОЇ СІЛЬСЬКОЇ РАДИ "РЕГІОНАЛЬНЕ БЮРО ДЕРЖАВНОЇ РЕЄСТРАЦІЇ".

Директор – Александров В.В. призначений на посаду відповідно до рішення Загальних зборів Учасників ТОВ«ФОРТЕКС-ФІНАНС» (Протокол №21 Загальних зборів Учасників від 29 травня 2019р.), Наказ №47 від 31.05.2019р.

Юридична та фактична адреса Товариства: 65026, м. Одеса, Катерининська площа, буд.7, корпус А, каб.90

Організаційно-правова форма : товариство з обмеженою відповідальністю

Офіційна сторінка в інтернеті: <http://www.fortex-f.com.ua>

Платіжний сайт : <https://uplata.ua>

Адреса електронної пошти: fortexfinance@ukr.net

Характеристика основних напрямків діяльності, сфер бізнесу товариства :

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

Види діяльності Компанії відповідно до Статуту:

- ✓ Надання послуг факторингу
- ✓ Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
- ✓ Надання гарантій та поручительств
- ✓ Надання послуг з фінансового лізингу

Основним видом діяльності Товариства є прийом та переказ коштів без відкриття рахунку згідно Ліцензії НБУ №42 від 29.04.16 року (зміни згідно Витягу з державного реєстру фінансових установ про видачу ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг від 17.02.2021 р), Ліцензії від Національної комісії з цінних паперів то фондового ринку від 04.07.2017 р. (розпорядження № 3037) на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, має право також надавати: послуги з фінансового лізингу, послуги з факторингу, надання гарантій та поручительств. Строк дії ліцензії - необмежений.

Кількість працівників : Кількість працівників станом на 31 грудня 2021 р. , на 31 грудня 2020 р. складала відповідно 15, 10, осіб для всіх періодів.

Станом на 31 грудня 2021 р., та на 31 грудня 2020 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2021р.	31.12.2020р.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ" (ЄДРПОУ 40945551)	100 %	100 %
Всього	100 %	100 %

1.2. Відповідальність керівництва за підготовку фінансової звітності.

Керівництво Товариства несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» (далі-Товариство) станом на кінець дня 31 грудня 2021 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації які базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Під час підготовки фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- належний вибір та застосування 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 дотримання вимог МСФЗ недостатньо для розуміння користувачами звітності того впливу конкретних операцій, інших подій або умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Товариства;
- здійснення оцінки щодо можливостей Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво Компанії також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення Компанії ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення бухгалтерського обліку та складання відповідної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Товариства та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Товариства вимогам МСФЗ;
- застосування заходів щодо збереження активів Товариства;
- запобігання та виявлення випадків шахрайства та інших порушень.

2. Операційне середовище та безперервність діяльності ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»

2.1 Вплив розповсюдження COVID-19.

На протязі два останніх роки Україна, як і інші країни, відчуває на собі глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво впливає на економічне становище не тільки України так і на інші країни світу. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і Товариства.

Департаментом з інформаційної безпеки Товариства було проведено тестування можливостей програмного забезпечення і систем для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів на той випадок у якому прийдеться терміново перейти на режим праці віддалено. Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. Компанія продовжує слідкувати

за рівнем загроз COVID-19 і оцінювати потенційні ризики для здоров'я своїх співробітників, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Застосовані заходи не вплинули на зниження виручки і обсягу операцій компанії.

ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» визначило, що події глобального розповсюдження COVID-19 є для діяльності Товариства не коригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2021 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2021 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з поширенням COVID-19.

2.2. Умови здійснення діяльності

ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» здійснює свою діяльність в Україні. На початок 2021 року економічна активність послабилася як під впливом нових карантинних обмежень у низці регіонів та несприятливих погодних умов, так і більш системних чинників. Чергові хвилі пандемії та поява нових штамів коронавірусу мали наслідком введення у січні 2021 року всеукраїнського локдауну та повернення низки регіонів країни до посиленних карантинних обмежень протягом першого кварталу 2021 року. Попри часткову адаптацію бізнесу до нових умов функціонування, це сповільнює відновлення ділової активності та темпів економічного зростання в цілому.

Україна продовжує проведення економічних реформ і розвиток свого правового, податкового поля та законодавчої бази відповідно до потреб ринкової економіки, проте вони пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що укупі з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для підприємств, що ведуть бізнес в Україні.

Майбутня стабільність української економіки багато в чому залежить від цих реформ і досягнень, а також від ефективності економічних, фінансових і грошових заходів, що вживаються урядом. Українська економіка слабо захищена від спадів на ринку і зниження темпів економічного розвитку в інших частинах світу.

На протязі перших шести місяців 2021 році Товариство спрямовувало свої зусилля на збереження своєї клієнтської бази, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

Показники фінансової звітності за 2021 рік не перераховуються, керівництво та управлінський персонал 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.

Представлена фінансова звітність відображає точку зору керівництва на те, який вплив надають умови ведення бізнесу в Україні на діяльність і фінансове становище Товариства. Керівництво вважає, що ним вживаються всі необхідні заходи для підтримки стійкості і розвитку бізнесу Компанії в сучасних умовах, що склалися в бізнесі та економіці.

3. Загальна основа формування фінансової звітності

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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 закінчився 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

3.2. МСФЗ, які набули чинності в звітному періоді.

3.2.1. Таксономія фінансової звітності.

Товариство, у зв'язку з наявним обов'язком складати фінансову звітність за МСФЗ, з 01.01.2020 року мало вперше подати її в електронному XBRL-форматі до Системи фінансової звітності (frs.gov.ua). Але остання не запрацювала в повному обсязі, і в більшості своїй підприємства України не мали можливості виконати вимоги законодавства, не зі своєї вини. Щоб підприємствам не довелося безвинно відповідати, законодавець вирішив на рік відтермінувати подання звітності в новому форматі. Вперше фінансову звітність на основі Таксономії МСФЗ за міжнародним стандартом XBRL Товариство почало готувати та здавати у 2021 році. Звітування на основі затвердженої таксономії вдосконалить звітність українських фінансових установ та дозволить структурувати фінансові дані відповідно до Таксономії МСФЗ в єдиному електронному форматі, сумісному з європейськими та міжнародними стандартами.

Запровадження звітності відповідно до Таксономії МСФЗ XBRL має багато переваг для України, зокрема:

- посилення прозорості фінансової звітності та результатів діяльності суб'єктів звітування;
- відкритий та доступний стандарт обміну бізнес-інформацією;
- підвищення інвестиційної привабливості завдяки зрозумілим для міжнародної спільноти та співставним структурованим фінансовим даним.

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

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

Про старт кампанії з подання до ЦЗФЗ фінансової звітності, складеної на основі Таксономії UA XBRL МСФЗ 2020 року в єдиному електронному форматі, регулятором

(НКЦПФР) було повідомлено на офіційному сайті після завершення налаштування системи.

Товариство «ФОРТЕК-ФІНАНС» подало звітність за 2020 рік в електронному XBRL-форматі до Системи фінансової звітності (frs.gov.ua) від 06.07.2021 р, проміжна фінансова звітність за 1 квартал 2021 року було подано від 20.07.2021 р, за перше півріччя 2021 року було подано від 20.07.2021 р, фінансова звітність за 9 місяців була подана від 08.11.2021 року.

3.2.2. МСФЗ, які набрали/набирають чинності :

З 1 січня 2021 року:

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – Поступки з оренди, пов'язані з COVID-19;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2

Зміни до МСФЗ 16

Враховуючи загальний масштаб пандемії та заходів, що вживаються багатьма державами для забезпечення соціального дистанціювання, то можна припустити, що велика кількість орендарів отримає поступки з оренди у тій чи іншій формі, що означає необхідність застосування орендарями змін до МСФЗ 16, запропонованих Радою з МСФЗ. Змін до вимог щодо відображення в бухгалтерському обліку операцій з оренди орендодавцями не передбачено.

Зміни передбачили можливість застосування орендарями практичного прийому і не оцінювати чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією.

Цей практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу, і лише за умови виконання всіх наступних умов:

- зміни в орендних платежах призводять до переглянутої суми компенсації за оренду, яка є такою самою або меншою, ніж сума компенсації, до змін;
- будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі, первісно призначені до сплати до 30 червня 2021 року або раніше (у березні 2021 року було опубліковано чергові зміни до МСФЗ 16, згідно з якими було подовжено цей термін на 1 рік – до 30.06.2022);
- немає суттєвих змін до інших умов оренди.

Орендар, який використовує вищезазначений практичний прийом має розкрити цей факт у фінансовій звітності. Орендар має використовувати практичний прийом ретроспективно, визнаючи кумулятивний ефект (вплив) від первісного застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на початок річного звітного періоду, в якому орендар вперше застосовує ці зміни. Орендар не повинен розкривати у звітному періоді, в якому вперше застосовує зміни, інформацію, що вимагається п. 28 (д) МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

Наразі таксономією також передбачені відповідні розкриття, зокрема щодо:

- застосування орендарем практичного прийому, передбаченого п. 46А МСФЗ 16 до всіх поступок в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19, які відповідають умовам, викладеним у п. 46В МСФЗ 16;

- природи договорів, щодо яких орендар застосовував практичний прийом п. 46А МСФЗ 16, якщо він не застосовував цей прийом до всіх поступок в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19;
- суми, визнаної у прибутках або збитках звітного періоду з метою відображення змін в орендних платежів, пов'язаних з поступками в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19, до яких орендар застосовував практичний прийом п. 46А МСФЗ 16.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2

На першому етапі Реформи (2020 рік) розглядалися питання, які впливають на фінансову звітність у період до заміни існуючих еталонних відсоткових ставок на RFR.

На другому етапі основна увага приділяється питанням, що виникають під час заміни існуючих базових процентних ставок на безризикові ставки RFR. Цей завершальний Етап відбувається у 2021 році. Підсумком Етапу має бути заміна ставок IBOR на безризикові ставки RFR у договорах щодо фінансових інструментів до 31 грудня 2021 року. Ставки IBOR перестануть публікуватись з 2022 року. До публікації до середини 2023 року залишиться тільки US Libor з термінами овернайт, 1, 3, 6 та 12 місяців – до закінчення більшості прив'язаних до них договорів.

Таблиця №1 МСФЗ які набувають чинності.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив поправок
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	Поправки не вплинули на фінансову звітність за рік 2021р.
МСБО 37 «Забезпечення, передбачені зобов'язання та передбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	1 січня 2022 року	Дозволено	Поправки не вплинули на фінансову звітність за рік 2021
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, передбачені зобов'язання та передбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на	1 січня 2022 року	Дозволено	Поправки не вплинули на фінансову звітність за рік 2021р.

	Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.			
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено	Поправки не вплинули на фінансову звітність за рік 2021р.
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	1 січня 2022 року	Дозволено	Поправки не вплинули на фінансову звітність за рік 2021р.
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	1 січня 2022 року	Дозволено	Поправки не вплинули на фінансову звітність за рік 2021р.
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	1 січня 2022 року	Дозволено	Поправки не вплинули на фінансову звітність за рік 2021р.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	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	01 січня 2023 року	Дозволено	Поправки не вплинули на фінансову звітність за рік 2021р.

	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; роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу			
МСФЗ 17 Страхові контракти	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 звітностях - Визнання і розподіл аквізичійних 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 з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору	1 січня 2023 року	Дозволено	Поправки не вплинули на фінансову звітність за рік 2021р.

З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.

Доповнення в МСФЗ 16 стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням.

МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки"

Зміни до МСБО 8 уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

У тексті Змін наголошується на тому, зокрема, що:

зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок;

результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не випливають із коригувань помилок минулих періодів;

зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

МСБО 12 "Податки на прибуток"

Відстрочене податкове зобов'язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від:

а) первісного визнання гудвілу, або

б) первісного визнання активу чи зобов'язання в операції, яка:

i) не є об'єднанням бізнесу;

ii) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);

iii) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Відстрочений податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання в операції, яка:

а) не є об'єднанням бізнесу;

б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);

в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

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

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

i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та

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

б) визнає кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.

Керівництво Товариства достроково не застосовує зміни до стандартів та вважає, що зазначені зміни не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність.

3.3. 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.

3.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше

здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

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. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії в майбутніх періодах.

Товариством проведено аналіз впливу карантину та не виявило ознак порушення безперервності діяльності у майбутньому.

Товариство володіє достатнім обсягом оборотних активів та не потребує державної підтримки та додаткових кредитних ресурсів, не потребує поповнення статутного капіталу.

Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією із пандемією COVID-19, яка все ще перебуває в разгарі, та реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство

3.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства була затверджена загальними зборами учасників Товариства 07.02.2022 р. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2021 року.

3.7. Основа (або основи) оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності за 2021 рік.

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувалися послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

- Прямолінійна амортизація основних засобів.
- Ліквідаційна вартість визначається для об'єктів нерухомості окремо за кожним об'єктом.
- Відображення вартості основних засобів – модель переоціненої вартості.
- Списання 100% вартості малоцінних швидкозношуваних предметів при передаванні в експлуатацію.
- Прямолінійна амортизація нематеріальних активів.
- Оцінка вибуття запасів за методом FIFO.
- Оцінка фінансових інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства за методом участі у капіталі, інших інвестицій в акції та корпоративні права - за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної вартості активів та справедливої або амортизованої вартості фінансових активів та зобов'язань відповідно до

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Управлінський персонал використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно облікової політики, сформованої на основі МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередні оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні судження

Основні судження, які покладені в основу фінансової звітності за 2021 рік були такі, але не виключно:

✓ формування облікової політики та її зміни – політика є незмінною з 2016 року, окрім змін, що вносяться згідно вимог чинного законодавства, останні зміни були внесені від 03.01.2020 р;

✓ припущення про безперервність - фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність. Управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства. Активи, які можуть значно зменшити вартість активу балансу не використовуються для генерування грошових потоків.

- ✓ Невизначеність управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня;
- ✓ критерії визнання елементів фінансової звітності та припинення визнання;
- ✓ потреба в перегляді облікових оцінок;
- ✓ судження, пов'язанні з отриманням контролю (визначення покупця, дати переходу контролю) (МСФЗ 3, 10);
- ✓ ідентифікація активів і зобов'язань при придбанні бізнесу (МСФЗ 3);
- ✓ класифікація непоточних активів (або ліквідаційних груп) як утримуваних для продажу або утримуваних для розподілу власникам (МСФЗ 5);
- ✓ судження щодо припиненої діяльності (МСФЗ 5);
- ✓ характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання наражається протягом періоду та на кінець звітного періоду, та яким чином суб'єкт господарювання управляє цими ризиками (МСФЗ 7)
- ✓ класифікація фінансових інструментів (МСФЗ 9) - керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах; судження щодо спільно контрольованих операцій та спільних підприємств (МСФЗ 11) та судження щодо контролю та суттєвого впливу (МСФЗ 12) - станом на 31.12.2021 р. Товариство не має контролю над об'єктами інвестування;
- ✓ неможливість застосування окремих вимог МСФЗ (МСБО 1) - під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших

органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам;

- ✓ згортання статей фінансової звітності (МСБО 1) - 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;
- ✓ розмежування на поточні та непоточні активи та зобов'язання (МСБО 1) - класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні / не поточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Компанією в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року).
- ✓ ознаки знецінення активів (МСБО 2, 16, 36, 38, 40);
- ✓ класифікація подій після звітної дати на коригуючі та некоригуючі (МСБО 10) - після звітної дати відсутні події, які впливають на фінансову звітність 2021 року відсутні;
- ✓ визначення відносин і операцій між зв'язаними сторонами, ознаки "ринковості" угод між зв'язаними сторонами (МСБО 24);
- ✓ припущення, які відображають найкращу оцінку управлінським персоналом комплексу економічних умов, що існуватимуть протягом решти строку корисної експлуатації активу (МСБО 36);
- ✓ склад забезпечень та умов їх визнання (МСБО 37);

4. Суттєві положення облікової політики

4.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості.

Історична вартість зазвичай визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги.

4.2. Загальні положення щодо облікових політик

4.2.1. Основа формування облікових політик

Облікова політика є складовою частиною фінансової звітності Товариства та відображається у примітках до фінансових звітів. Вона дозволяє поєднати ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності.

У зв'язку з чим, облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», МСФЗ 16 «Оренда».

Облікова політика визначає:

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування статей звітності;
- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу;
- порядок нарахування доходів та витрат;
- порядок формування та використання спеціальних резервів;

- методи оцінки фінансового результату діяльності Товариства та сплати ним податків;
- вимоги та вказівки щодо обліку окремих операцій.

Бухгалтерський облік Товариства ґрунтується на таких принципах:

- *обачність* - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Товариства;
- *повне висвітлення* - фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;
- *автономність* - Товариство розглядається як юридична особа, відокремлена від її власників, у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності Товариства;
- *послідовність* - постійне (із року в рік) застосування Товариством обраної облікової політики. Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, і повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
- *безперервність* - оцінка активів та зобов'язань Товариства здійснюється зважаючи на припущення, що її діяльність триватиме далі;
- *нарахування та відповідність доходів і витрат* - для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. До того ж доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- *превалювання сутності над формою* - операції обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише зважаючи на юридичну форму;
- *історична (фактична) собівартість* - пріоритетною є оцінка активів Товариства відповідно до витрат на їх придбання;
- *єдиний грошовий вимірник* - вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій Товариства в її фінансовій звітності здійснюється в єдиній грошовій одиниці;
- *періодичність* - можливість поділу діяльності Товариства на певні періоди часу з метою складання фінансової звітності.

4.2.2. Організація бухгалтерського обліку в Товаристві.

Бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться Товариством. Фінансова, податкова, статистична та інші види звітності, що використовують грошовий вимірник, ґрунтуються на даних бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік - процес виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення, зберігання та передачі інформації про діяльність Товариства зовнішнім та внутрішнім користувачам.

Управлінський облік - система опрацювання та підготовки інформації про діяльність Товариства для внутрішніх користувачів у процесі управління Товариством.

Податковий облік ґрунтується на даних бухгалтерського обліку та здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України, інших законодавчих та нормативно-правових актів з питань оподаткування.

Облік витрат, доходів та амортизації для розрахунку суми прибутку, що підлягає оподатковуванню, здійснюється в розрізі додатків до декларації з податку на прибуток Товариства.

Інші податки та обов'язкові платежі сплачуються Товариством згідно з чинним законодавством України.

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження опрацьованих документів, реєстрів і звітності протягом встановленого строку несе керівник Товариства, який здійснює керівництво Товариством відповідно до законодавства та установчих документів та головний бухгалтер. Керівник Товариства створює необхідні умови для правильного ведення бухгалтерського обліку в Товаристві, забезпечує неухильне виконання всіма підрозділами, службами та працівниками, причетними до бухгалтерського обліку, правомірних вимог головного бухгалтера щодо дотримання порядку оформлення та подання до обліку первинних документів.

Основними принципами подання фінансової звітності є:

Достовірність. Фінансова звітність має достовірно подавати фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства. Достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі фінансової звітності. Передбачається, що в результаті застосування МСФЗ з розкриттям додаткової інформації (за потреби) буде досягнуто достовірне подання у фінансовій звітності.

Безперервність – Товариство складає фінансову звітність на основі безперервності. Якщо під час оцінювання управлінський персонал знає про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, Товариство розкриватиме інформацію про такі невизначеності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Нарахування – Товариство складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування.

Суттєвість і об'єднання у групи – кожний суттєвий клас подібних статей повинен бути представлений у фінансовій звітності окремо. Неподібні статті можуть бути згруповані, тільки якщо кожна з них окремо є несуттєвими.

Згортання – Товариство не повинне згортати активи та зобов'язання або дохід і витрати, якщо тільки цього не вимагає або не дозволяє МСФЗ.

Порівняльна інформація – крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше, Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Товариство включає порівняльну інформацію також в описову частину, якщо вона є доречною для розуміння фінансової звітності поточного періоду.

Послідовність подання – Товариство зберігає подання та класифікацію статей у фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки:

- не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть

більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8;

- МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувалися послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної вартості активів та справедливої або амортизованої вартості фінансових активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Управлінський персонал використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно облікової політики, сформованої на основі МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередніх оцінок постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

4.2.3. Концепція суттєвості у фінансовій звітності.

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

Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 1% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

Звіт	Поріг суттєвості
Звіт про фінансовий стан - для статей балансу - базою є сума підсумку балансу, кількісний критерій суттєвості визначається у розмірі не більш	до 1,0 %
Звіт про сукупний дохід	до 0,8%
Звіт про рух грошових коштів - для статей звіту про рух грошових коштів - базою є сума чистого руху грошових коштів від операційної діяльності із визначенням кількісного критерію суттєвості не більш	до 0,3%

Звіт про зміни у власному капіталі - для статей звіту про зміни у власному капіталі - базою є розмір власного капіталу Товариства із визначенням кількісного критерію суттєвості не більше	1% від бази.
--	--------------

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

- відображення статей фінансової звітності – тис. грн.;
- розкриття статей фінансової звітності (окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу) - 1 відсоток від валюти балансу на початок звітного періоду;
- розкриття статей фінансової звітності (окремих видів доходів та витрат) - 1 відсоток від чистого прибутку (збитку) Товариства;
- проведення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку - 10 відсотків від вартості чистих активів на початок звітного періоду;
- відображення в обліку переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку - 10 відсотків від їх номінальної вартості;
- для розрахунку резерву кредитних збитків, що нараховується у випадку існування ризику непогашення заборгованості рівень суттєвості складає не більше 10 відсотків
- визначення подібних активів - різниця між справедливою вартістю об'єктів обміну не повинна перевищувати 10 відсотків;

4.2.4. 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.

Відповідно до параграфу 14 МСБО 8 Товариство змінює облікову політику, тільки якщо така зміна:

- вимагається МСФЗ;
- 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.

Помилку попереднього періоду виправляють шляхом ретроспективного перерахунку залишків активів, зобов'язань та капіталу на початок самого першого періоду, для якого можливий такий перерахунок.

З 2019 року вступили в дію МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСБО (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди».

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО (IAS) 17 для фінансової оренди. На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також

актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування. Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміна термінів оренди, зміна майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда.

Актив у формі права користування визначається відповідно до МСФЗ 16 "Оренда" якщо:

- актив ідентифікований;
- передається право контролю;
- в обмін за винагороду;
- є наміри управлінського персоналу продовжувати термін оренди.

Разом з первісною оцінкою активу у формі права користування визнається первісна оцінка зобов'язання (приведені майбутні орендні платежі).

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців):

а) оренда короткострокова та /або

б) оренда, за якою базовий актив є малоцінним, тобто вартість Активу не перевищує 5000,00 Доларів США за курсом НБУ на дату підписання Договору оренди, або дату пролонгації.

МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Товариство застосувало МСФЗ 15 ретроспективно з кумулятивним ефектом первісного застосування, визнаним на дату первісного застосування. Товариство укладає контракти з клієнтами на умовах передплати або оплати протягом короткого періоду часу, угоди не носять багатокомпонентний характер, компанія не має програм лояльності та специфічних гарантій, тому застосування МСФЗ 15 не суттєво вплинуло на фінансовий стан та фінансові результати компанії.

4.2.5. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» до фінансової звітності Товариства за період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року, включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма №1);
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати, Форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів (Форма №3);
- Звіт про власний капітал (Форма № 4);
- Примітки до фінансової звітності підготовлені у відповідності до МСФЗ.

4.2.6. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 «Звіт про фінансові результати» передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою 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 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.

Дата балансу – дата, на яку складений баланс Товариства. Баланс (Звіт про фінансовий стан) Товариства складається за станом на кінець останнього дня звітного кварталу (року). У звіті про фінансовий стан Товариство подає поточні та не поточні активи і поточні та не поточні зобов'язання як окремі класифікації.

Товариство класифікує актив як поточний, якщо:

- воно сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи споживати його у своєму нормальному операційному циклі;
- воно утримує актив в основному з метою продажу;
- воно сподівається реалізувати актив протягом 12 місяців після звітного періоду; або
- актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів, якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи Товариства класифікує як не поточні.

Товариство класифікує зобов'язання як поточне, якщо:

- воно сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормального операційного циклу;
- воно утримує це зобов'язання в основному з метою продажу;
- зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- воно не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші зобов'язання Товариство класифікує як непоточні.

Інформація, що наведена у фінансових звітах і додатках до них, будується на принципах зрозумілості, доречності, вірогідності і порівнянності. Інформація також має сприяти прийняттю правильних економічних рішень шляхом оцінки минулих, теперішніх та майбутніх подій, підтвердження чи коригування подій зроблених у минулому.

4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів.

4.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у своєму Звіті про фінансовий стан тільки тоді, коли вона стає стороною договірних положень щодо інструменту. Визнання та припинення визнання покупки або продажу фінансових активів на стандартних умовах здійснюється з використанням обліку за датою операції або обліку за датою розрахунку. За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців)

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

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

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за

амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Товариство класифікує свої фінансові активи по таких категоріях:

- ✓ Вкладення в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток і збиток;
- ✓ Цінні папери при намірі володіння протягом невизначеного періоду, які можуть бути реалізовані для підтримки ліквідності або в результаті зміни ставки відсотка, валютного курсу або цін на ринку цінних паперів, класифікуються, як в наявності для продажу, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток і збиток;

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

4.3.1.1. Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу тільки тоді, коли:

1. закінчується термін дії договірних прав на потоки грошових коштів від цього фінансового активу, або
2. воно передає фінансовий актив і при цьому передача задовольняє вимогам припинення визнання відповідно до цієї облікової політики.

Товариство передає фінансовий актив тільки тоді, коли:

1. передає договірні права на одержання грошових потоків від цього фінансового активу; або
2. зберігає контрактні права на одержання грошових потоків від фінансового активу, але бере контрактне зобов'язання виплатити ці грошові потоки одному або кільком одержувачам після досягнення відповідної домовленості.

Якщо Товариство зберігає контрактні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісного активу»), але бере контрактне зобов'язання виплатити ці грошові потоки одному або кільком підприємствам («кінцевим одержувачам»), Товариство розглядає дану операцію як передачу фінансового активу лише тоді, коли виконуються всі три наступні умови.

1. Товариство не має зобов'язання виплатити суми кінцевим одержувачам, якщо вона не отримає еквівалентні суми за первісним активом. Видача Товариством короткострокових авансів з правом повного відшкодування виданої суми плюс нараховані відсотки за ринковою ставкою, що не порушує цю умову.
2. Умовами договору з передачі грошових коштів Товариства забороняється продавати або віддавати в заставу первісний актив, за винятком передачі його

кінцевим одержувачем в якості забезпечення зобов'язання виплатити їй грошові кошти.

3. У Товариства є зобов'язання перераховувати грошові кошти, що збираються від імені кінцевих одержувачів, без істотних затримок. Крім того, у Товариства немає права реінвестувати такі кошти, за винятком інвестицій в грошові кошти або еквіваленти грошових коштів (як визначено в МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів»), протягом короткого періоду проведення розрахунків від дати отримання грошових коштів до дати необхідного перерахування їх кінцевим одержувачам, при цьому відсотки, зароблені від такої інвестиції, передаються кінцевимодержувачам.

Коли Товариство передає фінансовий актив, оцінюється ступінь, в якій зберігаються ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом. У цьому випадку:

1. якщо Товариство передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, то Товариство повинно припинити визнання фінансового активу і визнати окремо як активи або зобов'язання будь-які права і зобов'язання, які були створені або збережені при передачі;
2. якщо Товариство зберігає практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, то повинно продовжувати визнавати фінансовий актив;
3. якщо Товариство не передає і не зберігає практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, то повинно визначити, чи збережений контроль над фінансовим активом. У цьому випадку:
 - якщо Товариство не зберегло контроль, то воно повинно припинити визнання фінансового активу і визнати окремо як активи або зобов'язання будь-які права і зобов'язання, які були створені або збережені при передачі.
 - якщо Товариство зберегло контроль, то воно повинно продовжувати визнання фінансового активу в тій мірі, в якій він продовжує брати участь у фінансовому активі.

Передача ризиків і вигод оцінюється шляхом порівняння ризику зміни сум і термінів чистих грошових потоків від переданого активу, якому схильно Товариство до і після його передачі. Товариство зберегло практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, якщо ризик зміни наведеної вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу, якому піддається Товариство, істотно не змінюється в результаті передачі (наприклад, в зв'язку з тим, що воно продала фінансовий актив за договором з умовою зворотної купівлі за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід кредитора). Товариство передало практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, якщо ризик цих змін більш не є значним по відношенню до загальних можливих змін приведеної вартості майбутніх чистих грошових потоків, пов'язаних з фінансовим активом.

У багатьох випадках буває очевидним, що Товариство передало або зберегло практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, і немає необхідності у виконанні будь-яких розрахунків. В інших випадках необхідно розрахувати і порівняти ризики Товариства, пов'язані зі зміною наведеної вартості майбутніх чистих грошових потоків до і після передачі. Розрахунок і порівняння робляться з використанням в якості ставки дисконтування відповідної поточної ринкової процентної ставки. До уваги приймаються всі обґрунтовано можливі зміни чистих потоків грошових коштів, при цьому більше значення надається тим результатам, імовірність виникнення яких вище.

Збереження Товариством контролю над переданим активом залежить від можливості приймаючої сторони продати актив. Якщо приймаюча сторона має реальну можливість продати весь актив непов'язаній третій стороні, і при цьому приймаюча сторона може використовувати таку можливість в односторонньому порядку, без необхідності накладати додаткові обмеження на таку передачу, то Товариство не зберегло контроль. У всіх інших випадках Товариство зберігає контроль.

4.3.2. Передачі, що задовольняють вимогам для припинення визнання

Якщо Товариство передає фінансовий актив у повному обсязі таким чином, що передача задовольняє вимогам для припинення визнання, і зберігає право обслуговувати фінансовий актив за винагороду, то воно повинно визнати актив або зобов'язання за таким контрактом на обслуговування. Якщо очікується, що винагорода, що підлягає отриманню, не компенсує Товариству здійснення обслуговування в достатній мірі, то повинно бути визнано зобов'язання з обслуговування за справедливою вартістю. Якщо очікується, що винагорода, що підлягає отриманню, буде більш, ніж достатньою компенсацією за обслуговування, повинен бути визнаний актив по обслуговуванню, представлений правом на здійснення обслуговування, в розмірі, визначеному на основі розподілу балансової вартості більшого фінансового активу.

Якщо в результаті передачі визнання фінансового активу припинено в повному обсязі, але передавання приводить до появи у Товариства нового фінансового активу або прийняття нового фінансового зобов'язання, або зобов'язання з обслуговування, то Товариство повинно визнати новий фінансовий актив, фінансове зобов'язання або зобов'язання з обслуговування за справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу в повному обсязі різниця між:

1. балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) і
2. сумою отриманого відшкодування (включаючи новий отриманий актив за вирахуванням нового прийнятого зобов'язання) повинна бути визнана у Звіті про прибутки та збитки.

Якщо переданий актив є частиною більшого фінансового активу (наприклад, коли передаються потоки грошових потоків від відсотка, що є частиною боргового інструмента, і ця передана частина задовольняє вимогам для припинення визнання в повному обсязі), то попередня балансова вартість більшого фінансового активу повинна бути розподілена між частиною, визнання якої продовжується, та частиною, визнання якої припиняється, на основі відносної справедливої вартості цих частин на дату передачі.

За відсутності цінових котирувань або недавніх ринкових операцій, які могли б служити підставою для визначення справедливої вартості частини активу, визнання якої продовжується, найкращою оцінкою є різниця між справедливою вартістю більшого фінансового активу в цілому та відшкодуванням, отриманим від приймаючої сторони за частину активу, визнання якої припинено.

4.3.3. Передавання, які не відповідають вимогам для припинення визнання

Якщо передавання не приводить до припинення визнання, тому що Товариство зберегло практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням переданим активом, то Товариство повинно продовжувати визнавати переданий актив у повному обсязі і повинна визнати фінансове зобов'язання щодо отриманого відшкодування. У наступні періоди Товариство повинно визнавати всі доходи від переданого активу і всі витрати, понесені по фінансовим зобов'язанням.

4.3.4. Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі Звіту про фінансовий стан тільки тоді, коли воно погашено, тобто коли вказане в договорі зобов'язання виконано, або анульовано, або термін його дії закінчився.

Обмін борговими інструментами з суттєво відмінними умовами між існуючим позичальником та позикодавцем обліковується як погашення первісного фінансового зобов'язання й визнання нового фінансового зобов'язання. Подібним чином і значна модифікація умов існуючого фінансового зобов'язання або його частини (незалежно від того, чи пов'язана ця зміна з фінансовими труднощами боржника) обліковується як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Різниця між балансовою вартістю погашеного або переданого іншій стороні фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) і сплаченою компенсацією, включаючи будь-які передані негрошові активи або прийняті зобов'язання, повинна бути визнана у Звіті про прибутки та збитки.

При викупі частини фінансового зобов'язання Товариство розподіляє колишню балансову вартість даного фінансового зобов'язання між тією частиною, яка продовжує визнаватися, і частиною, визнання якої припинено, виходячи з відносних величин справедливої вартості цих частин на дату викупу. Різниця між балансовою вартістю, розподіленою на частину, визнання якої припинено, і сумою відшкодування (включаючи передані негрошові активи або прийняті зобов'язання), виплаченої за частину, визнання якої припинено, має бути визнана у Звіті про прибутки та збитки.

4.3.5. 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.

4.3.6. Класифікація фінансових активів і зобов'язань

Згідно МСФЗ (IFRS) 9 використовуються наступні категорії фінансових активів:

1. Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю;
2. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
3. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;

Категорії фінансових зобов'язань:

1. за справедливою вартістю;
2. за амортизованою вартістю.

Класифікація фінансових активів здійснюється на підставі обох таких критеріїв:

1. бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та
2. установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

4.3.6.1. Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю.

Фінансовий актив обліковується за амортизованою вартістю, якщо одночасно дотримані два критерії:

1. Метою бізнес-моделі є утримування фінансового активу для отримання всіх договірних грошових потоків; і
2. договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Якщо хоча б один з вищевказаних критеріїв не дотримано, фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю.

Навіть якщо обидві умови дотримуються, Товариство має право класифікувати фінансовий актив в категорію, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо така класифікація усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить:

- облігації;
- депозити;
- дебіторську заборгованість (у тому числі позики та векселі).

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи методефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою. А також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

4.3.6.2. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Фінансові активи Товариства, що не враховуються за амортизованою вартістю, обліковуються за справедливою вартістю.

Фінансовий актив обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо дотримані два критерії:

1. Метою бізнес-моделі є утримування фінансового активу як для отримання всіх договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансового активу; і
2. Договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

4.3.6.3. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Товариство враховує фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, за винятком випадків, коли вони відображаються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

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.

4.3.6.4 Фінансові зобов'язання.

Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як оцінювані за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, за винятком:

- 1) фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням у прибутку чи збитку. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, які є зобов'язаннями, та оцінюються за справедливою вартістю;
- 2) фінансових зобов'язань, які виникають в тому випадку, коли передача фінансового активу не задовольняє вимогам для припинення визнання або коли застосовується принцип подальшої участі;
- 3) договорів фінансової гарантії. Після первісного визнання емітент такого договору, згодом оцінює такий договір за найбільшою величиною з:
 - сумою резерву під очікувані кредитні збитки
 - первісно визнаної суми за вирахуванням, якщо буде потреба, сукупного розміру доходу, визнаного відповідно до МСФЗ (IAS) 15
- 4) зобов'язання надати позику за відсотковою ставкою нижче ринкової. Після первісного визнання емітент такого зобов'язання згодом оцінює його за найбільшою величиною з:
 - сумою резерву під очікувані кредитні збитки первісно визнаною сумою за вирахуванням, якщо буде потреба, сукупного розміру доходу, визнаного відповідно до МСФЗ (IAS) 15

При первісному визнанні Товариство може безповоротно класифікувати фінансове зобов'язання, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, якщо це дозволено відповідно до облікової політики або щоб забезпечити надання більш релевантної інформації, оскільки:

- 1) усуває або значно зменшує облікову невідповідність, яка в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань; або визнання пов'язаного з ними прибутку і збитку з використанням різних основ; або

- 2) управління групою фінансових зобов'язань або групою фінансових активів і фінансових зобов'язань і оцінка здійснюються на основі справедливої вартості відповідно до задокументованої стратегії управління ризиками або інвестиційною стратегією.

Кредиторська заборгованість

Поточна кредиторська заборгованість враховується та відображається в Звіті про фінансовий стан за первісною вартістю, яка дорівнює вартості отриманих активів або послуг. Якщо до повернення частини суми боргу залишається менш ніж 365 діб на дату фінансової звітності, за умовами договору, Товариство переводить частину довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової та відображає ці зміни на дату складання в Звіті про фінансовий стан за звітний період.

У випадку поточної кредиторської заборгованості, якщо ефект дисконтування несуттєвий, поточна кредиторська заборгованість оцінюється за первісною вартістю.

Суми довгострокових фінансових зобов'язань після первісного визнання відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка. Кредиторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

4.3.7. Перекласифікація фінансових активів і зобов'язань.

Перекласифікація повинна бути істотною для операцій Товариства і доказовою зовнішнім сторонам. Будь-яка рекласифікація повинна враховуватися перспективно.

Перекласифікація фінансових активів.

Товариство повинно рекласифікувати фінансові активи тільки тоді, коли змінюється бізнес-модель, яка використовується для управління фінансовими активами. Зміни в бізнес-модель не можуть і не повинні бути частими.

Товариство здійснює рекласифікацію перспективно з дати рекласифікації. Раніше визнані прибутки, збитки (включаючи прибутки або збитки від знецінення) або відсотки, не перераховуються.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю на дату перекласифікації активу з категорії за амортизованою вартістю в категорію що обліковуються за справедливою вартістю.

Будь-яка різниця між попередньою поточною вартістю і справедливою вартістю повинна бути представлена:

- 1) в прибутках і збитках при рекласифікації в категорію фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток; або
- 2) в складі іншого сукупного доходу при рекласифікації в категорію фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

На дату рекласифікації фінансового активу з категорії що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток в категорію оцінюваних за амортизованою вартістю, його справедлива вартість на дату перекласифікації стає новою поточною вартістю.

На дату рекласифікації фінансового активу з категорії що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід в категорію оцінюваних за амортизованою вартістю, його справедлива вартість на дату перекласифікації стає новою поточною вартістю. Накопичена величина прибутку або збитку, раніше визнана в складі іншого сукупного доходу, виключається з власного капіталу і коригується проти справедливої вартості активу на дату перекласифікації. В результаті фінансовий актив оцінюється на дату перекласифікації, як якщо б він завжди оцінювався за амортизованою вартістю. Ефективна процентна ставка і оцінка очікуваних кредитних збитків не коригуються в результаті рекласифікації. При перекласифікації фінансових активів між категоріями, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток і оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, фінансові активи продовжують оцінюватися за справедливою вартістю. Однак, при рекласифікації з категорії що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, накопичені прибуток або збиток, раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, рекласифікуються зі складу власного капіталу в прибуток або збиток як коригування відповідно до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» на дату перекласифікації.

Перекласифікація фінансових зобов'язань

Товариство не перекласифікує фінансові зобов'язання.

Первісна оцінка фінансових активів та зобов'язань

За винятком торгової дебіторської заборгованості, всі фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, плюс або мінус (у разі фінансових активів і зобов'язань, які враховуються не за справедливою вартістю через прибутки або збитки), витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансового активу або випуску фінансового зобов'язання.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні є ціна операції. Якщо справедлива вартість операції відрізняється від ціни операції, Товариство повинно враховувати цей інструмент таким чином:

- 1) за справедливою вартістю, підтвердженою ціною, що котирується на ідентичний актив або зобов'язання на відкритому ринку (вихідні дані 1 Рівня), або заснованої на моделі оцінки з використанням даних спостережуваного ринку. Товариство повинно визнавати різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції в прибутку чи збитку;
- 2) у всіх інших випадках у сумі оцінки справедливої вартості, скоригованої, щоб відстрочити різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції. Товариство повинно визнавати цю відкладену різницю як прибуток або збиток тільки в тій мірі, в якій вона виникає в результаті зміни фактора (в тому числі тимчасового), який учасники ринку враховували б при встановленні ціни активу або зобов'язання.

При первісному визнанні Товариство оцінює торговельну дебіторську заборгованість за ціною операції (згідно з визначенням, наведеним у МСФЗ 15).

4.3.8. Подальша оцінка фінансових активів та зобов'язань

Подальша оцінка фінансових активів

Після первісного визнання Товариство оцінює фінансові активи:

- за амортизованою собівартістю;
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;

- за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Товариство застосовує до фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю та до фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід вимоги щодо зменшення корисності (Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків). При оцінці ринкової вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити цю вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

До фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Товариство відносить акції, облігації та векселі, утримувані з метою продажу, паї (частки) господарських товариств, інші цінні папери, що утримуються з метою продажу.

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.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість акцій 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.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю Товариство відносить облігації, дебіторську заборгованість, векселі, депозити з терміном погашення більше трьох місяців.

Після первісного визнання Товариство оцінює такі фінансові активи за амортизованою вартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Дебіторська заборгованість

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

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

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка. Проте, в випадку поточної дебіторської заборгованості, якщо ефект дисконтування несуттєвий, поточна дебіторська заборгованість оцінюється за первісною вартістю. Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Грошові кошти та їх 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 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.

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

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

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами (зі строком погашення більше трьох місяців), здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

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

Списання фінансового активу

Товариство безпосередньо зменшує балансову вартість фінансового активу, якщо відсутні обґрунтовані очікування щодо відшкодування фінансового активу в повному обсязі або його частини. Списання є подією, що призводить до припинення визнання фінансового активу.

Зменшення корисності фінансових активів

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом 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. Згідно параграфу 5.5.37 МСФЗ 9 При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те,

що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 90 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом.

Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Низький кредитний ризик (стадія 1):

- позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання;
- несприятливі зміни економічних та комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань.

Суттєве збільшення кредитного ризику (стадія 2):

Товариство констатує суттєве збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, якщо виконується один або декілька з наведених нижче кількісних, якісних та допоміжних критеріїв.

Кількісний критерії

- якщо позичальник прострочив оплату за контрактом більше ніж на 30 днів. В окремих випадках припущення про те, що фінансові активи, прострочені більше ніж на 30 днів, мають бути відображені на Стадії 2, спростовується.

Якісні критерії

- Товариство використовує якісні критерії як вторинний показник суттєвого збільшення кредитного ризику;
- наявні індикатори зовнішнього ринку (процентних ставок, курсів валют);
- відбулися зміни умов договору;
- був змінений управлінський підхід;
- значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або позичальника. Визначення дефолту та кредитно-знецінених активів (стадія 3):

Визначення дефолту, повністю узгоджується з визначенням кредитного знецінення, а дефолт

визнається як фінансовий інструмент, у разі дотримання одного або декількох наступних критеріїв: Кількісний критерій

- позичальник більше ніж на 90 днів прострочив оплату за контрактом, і припущення про те, що фінансові активи, які простроченні більше ніж на 90 днів, мають бути відображені на Стадії 3 не скасовується.

Якісні критерії

- позичальник не відповідає критерію платоспроможності, що вказує на те, що позичальник зазнає значних фінансових труднощів. Прикладами такої ситуації є:
- значні фінансові труднощі позичальника;
- смерть позичальника;
- неплатоспроможність позичальника;
- позичальник порушує фінансові умови договору;
- зникнення фактичного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів
- надання кредитором уступки за договором, у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;
- висока ймовірність банкрутства позичальника.

Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності обґрунтованих підстав щодо відшкодування їх вартості згідно рішення Товариства.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Станом на кожен звітну дату Товариство оцінює чи значно збільшився кредитний ризик за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання. При проведенні оцінки Товариство повинно орієнтуватися на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, а не на зміну суми очікуваних кредитних збитків.

Щоб зробити таку оцінку, Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом на дату первісного визнання. Аналізується обґрунтована і підтверджувана інформація, яка доступна без надмірних витрат. Товариство може (має право) зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано (визначено), що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

При визнанні фінансових активів Товариство створює резерв під можливі кредитні збитки, це частина очікуваних кредитних втрат. У наступні звітні періоди, якщо має місце суттєве збільшення кредитного ризику фінансового інструменту (з моменту його первісного придбання), втрати будуть оцінюватися і визнаватися по всьому періоду обігу активів. Товариство визнає очікувані кредитні збитки за весь термін для всіх фінансових інструментів, кредитний ризик за якими значно збільшився з моменту первісного визнання, будь то оцінка на індивідуальній чи груповій основі, беручи до уваги всю обґрунтовану і підтверджувану інформацію, в тому числі прогнозу.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 1-го року -0% від суми розміщення, більше 1 року - 0,1% від суми розміщення);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 місяця до 6-х місяців -0,1%; від 6 місяців до 1 року - 0,5%, більше 1 року -1 %) від суми розміщення від суми вкладу в залежності від розміру ризиків.

Розрахунок резерву здійснюється Товариством на постійній основі, самостійно, на основі професійного судження та/або використовує роботу професійних оцінювачів.

Товариство не повинно відкладати визнання кредитних втрат до тих пір, поки виникнуть об'єктивні свідчення знецінення. Товариство зобов'язане визнавати очікувані кредитні втрати протягом усього терміну дії фінансового активу і оновлювати суми очікуваних кредитних втрат на кожну звітну дату.

Для торгової дебіторської заборгованості або контрактних активів, які не містять значного компонента фінансування Товариство застосовує спрощений підхід, який не вимагає відстеження змін кредитного ризику, але разом з тим визнання збитків від знецінення слід оцінювати на основі очікуваних кредитних збитків протягом усього терміну дії фінансового активу на кожну звітну дату. Дебіторська заборгованість відображається в звіті про фінансовий стан за чистою реалізаційною вартістю, за мінусом резерву під знецінення.

4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається в Товаристві на основі МСБО 16 «Основні засоби». З урахуванням зазначених в цьому Положенні застережень.

Придбані основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт.

Вартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо є ймовірність, що майбутні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства та собівартість об'єкта можливо достовірно оцінити.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів проводиться прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації проводиться починаючи з місяця, наступного за місяцем введення об'єкта в експлуатацію.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання.

Нарахування амортизації припиняється починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основного засобу, переведення його на реконструкцію, модернізацію,

добудову, консервацію.

Для цілей обліку основні засоби класифікуються за такими групами:

- Комп'ютерне обладнання
- Меблі, прибори та інструменти
- Інші основні засоби

4.4.1.2. 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.

4.4.1.3. Амортизація основних засобів

Амортизацію основних засобів Товариство нараховує прямолінійним методом. Нарахування амортизації проводиться щомісячно, починаючи з місяця, наступного за місяцем введення об'єкта в експлуатацію.

Щомісячну суму амортизації Товариство визначає шляхом розподілу первинної вартості основного засобу на кількість місяців очікуваного терміну корисного використання. Сума нарахованої амортизації відображається збільшенням сум собівартості витрат і зносу необоротних активів.

Нарахування амортизації припиняється починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основного засобу, переведення його на реконструкцію, модернізацію, добудову, консервацію..

Ліквідаційна вартість об'єктів основних фондів не розраховується та з метою амортизації приймається рівною 0.

Термін використання основних засобів визначається по кожному об'єкту окремо, в момент його зарахування на баланс.

Амортизація основних засобів усіх груп нараховується із застосуванням прямолінійного методу. У випадках якщо очікувана в майбутньому корисність основного засобу зменшується, терміни його використання можуть переглядатися. Невід'ємні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну оренди.

В послідовному витрати понесені на об'єкт основних засобів та додані до його первісної балансової вартості, списуються прямолінійним методом протягом строку амортизації основного засобу.

4.4.2. Нематеріальні активи

Визнання, оцінка та облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності з МСБО 38 «Нематеріальні активи» з урахуванням зазначених в цьому положенні Застережень.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів, який в повній мірі відповідає вимогам щодо визнання ресурсу активом.

Наступні витрати, пов'язані з поліпшенням нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

При зарахуванні на баланс нематеріальний актив оцінюється по собівартості. Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об'єкта за такими групами:

- права користування майном (земельною ділянкою, будівлею);
- права на знаки для товарів і послуг (фірмові назви);
- права на об'єкти промислової власності (право на винаходи, ноу-хау, захист від недобросовісної конкуренції);
- авторські та суміжні з ними права (програмне забезпечення, бази даних, тощо);
- гудвіл;
- інші нематеріальні активи.

Термін використання нематеріальних активів визначається по кожному об'єкту окремо, в момент його зарахування на баланс, виходячи з терміну використання подібних нематеріальних активів та передбачуваного морального зносу, правових чи інших подібних обмежень щодо строків використання та інших факторів.

Амортизація нематеріальних активів усіх груп нараховується розраховується із застосуванням прямолінійного методу. У випадках якщо очікувана в майбутньому корисність нематеріального активу зменшується, терміни його використання можуть переглядатися.

Нематеріальні активи, щодо яких не встановлений строк корисного використання не підлягають амортизації.

Станом на 31.12.2021 р. на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи на суму 257 тис. грн.

4.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен звітний дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитись. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, тоді і тільки тоді, коли сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутку чи збитку. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, тоді і тільки тоді, коли 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.

4.5. Облікові політики щодо оренди

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна аренда.

Актив у формі права користування визначається відповідно до МСФЗ 16 "Оренда" якщо: актив ідентифікований;

передається право контролю;

в обмін за винагороду;

є наміри управлінського персоналу продовжувати термін оренди.

Разом з первісною оцінкою активу у формі права користування визнається первісна оцінка зобов'язання (приведені майбутні орендні платежі).

На дату початку оренди товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то орендар застосовує ставку 18%.

Змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, включають платежі, пов'язані з індексом споживчих цін. Переоцінка вартості Активу, який складається із змінних платежів повинна здійснюватися 1 раз на рік, станом на 31 грудня.

Амортизація активу з наданим правом користування (метод амортизації)-прямолінійний.

МСФЗ 16 не застосовується якщо:

а) оренда короткострокова.

За період 2021 року керівництво Товариства прийняло рішення про не застосування МСФЗ 16.

4.6. Облікова політика щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. Поточний податок на прибуток визначається як сума податків на прибуток, що підлягає сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податком на прибуток розраховується з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

У разі, якщо дохід за річний звітний (податковий) період не перевищує 20 000 тис. грн. – згідно ПКУ, коригування фінансового результату до оподаткування не застосовується.

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

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

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

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

Поточні витрати (дохід) на сплату податку на прибуток від діяльності надання фінансових послуг та іншої діяльності не пов'язаної із наданням фінансових послуг складають:

- в 2021 році 34 тис. грн

- в 2020 році 20 тис. грн.,

4.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.7.1. 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.

Резерви відображаються у звіті про фінансовий стан в тому випадку, коли у товариства виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті події, що відбулася та існує ймовірність того, що виникне необхідність відволікання коштів для виконання такого зобов'язання. Визначення суми збитку вимагає думки керівництва при виборі відповідної моделі розрахунку і специфічних допущень, пов'язаних з конкретними випадками.

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

Товариство визнає в якості резервів резерв відпусток, який формується щорічно станом на початок року та визначених відрахувань щомісячно.

Короткострокові забезпечення

У балансі резерви представлені в згорнутому виді, тис.грн.:

	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Резерв відпусток	32	32	20
Всього	32	32	20

4.7.2. Виплати працівникам

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

4.7.3. Пенсії та інші виплати працівникам

Працівники Товариства отримують пенсії від держави відповідно до пенсійного законодавства України. Всі внески до Державного пенсійного фонду враховуються в «Звіті про фінансовий стан» за методом нарахувань. Для Товариства не існує інших пенсійних зобов'язань, крім вищезазначених нарахувань.

Станом на 31.12.2021 р. в Товаристві не використовуються резерви за пенсійними програмами.

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

4.8.1. Доходи та витрати

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

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- ✓ Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг);
- ✓ Інші операційні доходи;
- ✓ Фінансові доходи;
- ✓ Інші доходи.

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

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.

Доходи товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена. Дохід від надання послуг визнається в тому обліковому періоді, в якому були надані відповідні послуги.

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 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 признаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується впродовж декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може прослідити лише в цілому або побічно, витрати в звіті про фінансові результати признаються на основі методу раціонального розподілу.

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

Витрати пов'язані з операційною діяльністю, поділяються на:

- ✓ адміністративні витрати;
- ✓ витрати на збут;
- ✓ інші витрати операційної діяльності;
- ✓ інші витрати.

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.

4.8.2. Умовні зобов'язання та активи.

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

5. 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 відрізнятися від цих розрахунків. Сфери, де такі судження є особливо важливими, сфери, що характеризуються високим рівнем складності, та сфери, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

5.2. 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».

5.3. 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:

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

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і 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

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

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування 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.

5.3. 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 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.

5.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен 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).

Оцінка ймовірності настання кредитних збитків застосовується до кожного фінансового активу окремо. Якщо вірогідність настання дефолту мінімальна, резерв очікуваних збитків нараховується в розмірі 6,0 %.

В разі наявності простроченою дебіторської заборгованості застосовуються ставки знецінення виходячи з терміну прострочення заборгованості:

Термін прострочення дебіторської заборгованості:	Відсоток резервування від валової заборгованості (%)
- заборгованість не прострочена	6,00
- заборгованість прострочена від 1 дня до 30 днів	15,0
- заборгованість прострочена від 31 дня до 90 днів	30,0
- заборгованість прострочена від 91 дня до 366 днів	50,0
- заборгованість прострочена понад 366 днів	100,00

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.

Для розкриття інформації про кредитний ризик, надається:

- інформація про практику управління кредитним ризиком суб'єкта господарювання та її зв'язок із визнанням та оцінкою очікуваних кредитних збитків, в тому числі, про методи, припущення та відомості, що використовуються для оцінювання очікуваних кредитних збитків;
- кількісна та якісна інформація, що дає користувачам фінансової звітності змогу оцінювати наведені фінансовій звітності суми, що виникають із очікуваних кредитних збитків, включаючи зміни у величині очікуваних кредитних збитків і причини виникнення цих змін;
- інформація про величину кредитного ризику суб'єкта господарювання (тобто кредитний ризик, притаманний фінансовим активам суб'єкта господарювання та його зобов'язанням із надання кредитів), в тому числі, про значні концентрації кредитного ризику.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочене більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Сума нарахованих очікуваних збитків станом на 31.12.2021 р. становить 516 тис. грн.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

По оцінкам Товариства справедлива вартість грошових коштів, дебіторської та кредиторської заборгованості, на яку вплив дисконтування незначний, дорівнює їх балансовій вартості.

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

7.1. Дохід від реалізації

Чистий дохід від надання фінансових послуг в 2021 році в порівнянні з попередніми періодами, тис. грн.:

Стаття	2021 р.	2020 р.	2019 р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	4918	5486	3312

7.2. Собівартість реалізації

Собівартість реалізації в 2021 році в порівнянні з попередніми періодами, тис. грн.:

Стаття	2021 р.	2020 р.	2019 р.
Собівартість реалізації	438	613	465

7.3. Операційні витрати

Елементи операційних витрати наведено в таблиці, тис. грн.:

Стаття	2021 р.	2020 р.	2019 р.
Матеріальні затрати	108	19	77
Витрати на оплату праці	1070	642	580
Відрахування на соціальні заходи	206	128	117
Амортизація	19	150	141
Інші операційні витрати	2938	5702	3471
Разом:	4341	6641	4386

7.4. Доходи і витрати

Доходи та витрати отримані в 2021 році в порівнянні з попередніми періодами, тис. грн :

Стаття	2021 р.	2020 р.	2019 р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	4918	5486	3312
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	(438)	(613)	(465)
Інші операційні доходи:	75	2300	1323
Адміністративні витрати	(4058)	(5268)	(3467)
Витрати на збут		(161)	(735)
Інші операційні витрати	(283)	(1487)	(124)
Інші фінансові доходи	23	44	
Інші доходи			200
Фінансові витрати		-	-
Інші витрати	(57)	(147)	-

7.5. Податок на прибуток

Витрати на сплату податку на прибуток у порівнянні з іншими періодами, тис. грн.:

Стаття	2021 р.	2020 р.	2019 р.
Витрати на сплату податку на прибуток	33	27	8
Відстрочені податкові зобов'язання	20		
Разом	53	27	8

Основні компоненти витрат (доходів) з податку на прибуток за звітний період, тис.грн.:

Стаття	2021 р	2020 р.	2019 р.
Прибуток до оподаткування	181	154	44
Різниці, які виникають відповідно до ПКУ		-	-
Всього прибуток до оподаткування	181	154	44
Податкова ставка	18%	18%	18%
Податок на прибуток	33	27	8

Збитки від непоточних активів, утримувані 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

7.6. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства станом на 31 грудня 2021 року представлені наступним чином:

первісна вартість на 31.12.2021р. нематеріальних активів становить 279 тис. грн. (1С Бухгалтерія 8 1 шт. (13тис. грн.), Веб-сайт 2 шт. (62 тис. грн.), Ліцензія 2 шт. (13тис. Грн.), Ліцензія (1С Бухгалтерія 8- 5 роб. місць) 1 шт. (12тис. Грн.), Мобільний додаток 1 шт (141 тис. грн), внутрішня облікова програма 1 шт (2 тис. грн)), програмний комплекс користувача центру сертифікації ключів "ІТ Користувач ЦСК-1" -1 шт (36 тис.грн).

накопичена амортизація на нематеріальні активи на 31.12.2021р. становить 22 тис. грн. (1С Бухгалтерія 8 1 шт.+ Ліцензія (1С Бухгалтерія 8- 5 роб. місць) 1 шт (22 тис. грн.)).

Нематеріальні активи Товариства станом на 31 грудня 2020 року представлені наступним чином: первісна вартість на 31.12.2020р. нематеріальних активів становить 243 тис. грн. (1С Бухгалтерія 8 1 шт. (13тис. грн.), Веб-сайт 1 шт. (62 тис. грн.), Ліцензія 2 шт. (13тис. Грн.), Ліцензія (1С Бухгалтерія 8- 5 роб. місць) 1 шт. (12тис. Грн.), Мобільний додаток 1 шт (141 тис. грн), внутрішня облікова програма 1 шт (2 тис. грн)).

накопичена амортизація на нематеріальні активи на 31.12.2020р. становить 18 тис. грн. (1С Бухгалтерія 8 1 шт.+ Ліцензія (1С Бухгалтерія 8- 5 роб. місць) 1 шт (18 тис. грн.)).

- первісна вартість на 31.12.2019р. нематеріальних активів становить 240 тис. грн. (1С Бухгалтерія 8 1 шт. (13тис. грн.), Веб-сайт 1 шт. (62 тис. грн.), Ліцензія (1С Бухгалтерія 8- 5 роб. місць) 1 шт. (10тис. Грн.), Ліцензія 2 шт. (12тис. Грн.), Мобільний додаток 1 шт (141 тис. грн), внутрішня облікова програма 1 шт (2 тис. грн)).

- накопичена амортизація на нематеріальні активи на 31.12.2019р. становить 13 тис. грн. (1С Бухгалтерія 8 1 шт. (13 тис. грн.)).

Рух нематеріальних активів за рік, що минув 31 грудня 2021 року, узагальнено таким чином, тис. грн.:

	Програмне забезпечення	Ліцензії	Інше	Всього
Первісна вартість				
На 1 січня 2021	27	15	201	243
Надходження	36	0	0	36
Вибуття	0	0	0	0
Переоцінка	0	0	0	0
На 31 грудня 2021	63	15	201	279
Накопичений знос				
На 1 січня 2021	18	0	0	18
Амортизація	4	0	0	4
Вибуття	0	0	0	0
На 31 грудня 2021	22	0	0	22

Чиста балансова вартість				
На 1 січня 2021	9	15	201	225
На 31 грудня 2021	41	15	201	257

Рух нематеріальних активів за рік, що минув 31 грудня 2020 року, узагальнено таким чином, тис. грн.:

	Програмне забезпечення	Ліцензії	Інше	Всього
Первісна вартість				
На 1 січня 2020	27	13	201	241
Надходження	0	2	0	2
Вибуття	0	0	0	0
Переоцінка	0	0	0	0
На 31 грудня 2020	27	15	201	243
Накопичений знос				
На 1 січня 2020	13	0	0	13
Амортизація	5	0	0	5
Вибуття	0	0	0	0
На 31 грудня 2020	18	0	0	18
Чиста балансова вартість				
На 1 січня 2020	14	13	201	228
На 31 грудня 2020	9	15	201	225

Рух нематеріальних активів за рік, що минув 31 грудня 2019 року, узагальнено таким чином, тис. грн.:

	Програмне забезпечення	Ліцензії	Інше	Всього
Первісна вартість				
На 1 січня 2019	15	13	201	229
Надходження	12	0	0	12
Вибуття	0	0	0	0
Переоцінка	0	0	0	0
На 31 грудня 2019	27	13	201	241
Накопичений знос				
На 1 січня 2019	11	0	0	11

Амортизація	2	0	0	2
Вибуття	0	0	0	0
На 31 грудня 2019	13	0	0	13
Чиста балансова вартість				
На 1 січня 2019	4	13	201	218
На 31 грудня 2019	14	13	201	228

7.7. Оренда.

Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс, згідно Договору суборенди № 01/02/2021/-1 від 01.02.2021 року. (орендодавець – ТОВ « ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ»., ідентифікаційний код юридичної особи 40945551). Договір є короткостроковим з терміном дії до 31.01.2021 року, відповідно право користування орендованим приміщенням та довгострокове зобов'язання по оренді не розраховувалось.

7.8. Основні засоби.

У зв'язку зі зміною місцезнаходження офісу та переїздом, була проведена інвентаризація основних засобів та інших нематеріальних активів, запасів, підсумком якої стало проведення тесту на відповідність основних активів критеріям активу та визначенню основних засобів Товариства. За висновками інвентаризаційної комісії та у відповідності з рішенням учасників Загальних зборів Товариства, було прийнято рішення про списання за балансу основних засобів чиї стан не відповідає умовам визнання активом та залишок матеріальних цінностей, які раніше обліковувались як основні засоби Товариства але які на момент проведення інвентаризації не використовуються, перевести до складу запасів які утримуються для подальшої реалізації.

Основні засоби Товариства станом на 31 грудня 2021 року представлені наступним чином:

- первісна вартість на 31.12.2021р. основних засобів становить 17 тис. грн. (Комп'ютерне обладнання -(0,0 тис. грн), Меблі, прибори та інструменти -(0,0 тис. грн), Інші основні засоби (17 тис. грн.),).

- знос основних засобів на 31.12.2021 р. становить 2 тис. грн. (Комп'ютерне обладнання - (0,0 тис. грн) Меблі, прибори та інструменти -(0,0 тис. грн), Інші основні засоби (2 тис. грн).

- первісна вартість на 31.12.2020р. основних засобів становить 229 тис. грн. (Комп'ютерне обладнання -(113 тис. грн), Меблі, прибори та інструменти -(99 тис. грн), Інші основні засоби (17 тис. грн.),).

- знос основних засобів на 31.12.2020р. становить 117 тис. грн. (Комп'ютерне обладнання - (55 тис. грн) Меблі, прибори та інструменти -(50 тис. грн), Інші основні засоби (12 тис. грн)

Основні засоби Товариства станом на 31 грудня 2019 року представлені наступним чином:

- первісна вартість на 31.12.2019р. основних засобів становить 686 тис. грн. (Комп'ютерне обладнання -(571 тис. грн), Меблі, прибори та інструменти -(107 тис. грн), Інші основні засоби (8 тис. грн.),).

- знос основних засобів на 31.12.2019р. Становить 204 тис. грн. (Комп'ютерне обладнання - (109 тис.грн) Меблі, прибори та інструменти -(87 тис. грн), Інші основні засоби (8 тис. грн).

Рух основних засобів за рік, що минув 31 грудня 2021 року, узагальнено таким чином, тис. грн.:

	Комп'ютерне обладнання	Меблі, прибори та інструменти	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість				
На 1 січня 2021	145	67	17	229
Надходження	0	0	0	0
Вибуття	145	67	0	212
Переоцінка	0	0	0	0
На 31 грудня 2021	0	0	17	17
Накопичений знос				
На 1 січня 2021	80	37	0	117
Амортизація	0		15	15
Вибуття	80	37	0	117
На 31 грудня 2021	0	0	15	15
Чиста балансова вартість				
На 1 січня 2021	65	30	16	111
На 31 грудня 2021	0	0	2	2

Рух основних засобів за рік, що минув 31 грудня 2020 року, узагальнено таким чином, тис. грн.:

	Комп'ютерне обладнання	Меблі, прибори та інструменти	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість				
На 1 січня 2020	571	107	8	686
Надходження	0	0	0	0
Вибуття	434	79	0	513
Переоцінка	8	39	8	55
На 31 грудня 2020	145	67	16	228
Накопичений знос				
На 1 січня 2020	110	86	8	204
Амортизація	236	30		

Вибуття	266	79	8	
На 31 грудня 2020	80	37	0	117
Чиста балансова вартість				
На 1 січня 2020	461	21	0	482
На 31 грудня 2020	65	30	16	111

Рух основних засобів за рік, що минув 31 грудня 2019 року, узагальнено таким чином, тис. грн.:

	Комп'ютерне обладнання	Меблі, прилади та інструменти	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість				
На 1 січня 2019	570	120	54	744
Надходження	14	0	0	14
Вибуття	115	13	46	174
Переоцінка	102			102
На 31 грудня 2019	571	107	8	686
Накопичений знос				
На 1 січня 2019	137	71	8	216
Амортизація	28	16		44
Вибуття	55	1		56
На 31 грудня 2019	110	86	8	204
Чиста балансова вартість				
На 1 січня 2019	433	50	45	528
На 31 грудня 2019	461	21	0	482

7.9. Грошові кошти .

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2021р. становлять 861 тис. грн. (на поточних рахунках обліковується 861 тис. грн. (АТ «ТАСКОМБАНК» - 700 тис.грн. ПАТ " ОТП Банк" 160 тис. грн.,).

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2020р. становлять 412 тис. грн. (на поточних рахунках обліковується 412 тис. грн. (АТ «ТАСКОМБАНК» - 361 тис.грн. ПАТ " ОТП Банк" 50 тис. грн.,).

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2019р. становлять 2530 тис. грн. (на поточних рахунках обліковується 1993 тис. грн. (ПАТ " ОТП Банк" 1810 тис. грн.,).

Грошові кошти наведено в таблиці,:

	31 грудня 2021	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Грошові кошти в національній валюті, тис. грн	861	412	2530
Грошові кошти в іноземній валюті (USD тис.)	-		45

Грошові кошти та їх еквіваленти включають, тис. грн.:

	31 грудня 2021	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Готівка	-	-	537
Поточні рахунки в банках	861	412	1993

Станом на 31 грудня 2021 року, а також на кінець 2020 року та 2019 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

7.10. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість згідно з балансом та в порівнянні за попередні періоди, тис. грн.: (стр.1125 Балансу (Звіт про фінансовий стан) 2021 року:

Стаття	31 грудня 2021	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги	8776	9149	5243
Резерв під очікувані кредитні збитки	(516)	(287)	(0)
Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги нетто	8260	8862	5243

Інша поточна дебіторська заборгованість (стр.1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан) 2021 року:

Стаття	31 грудня 2021	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Інша поточна дебіторська заборгованість	109	20	849
Резерв під очікувані кредитні збитки	(0)	(0)	(124)
Інша поточна дебіторська заборгованість нетто	109	20	725

Оцінка іншої поточної дебіторської заборгованості проводилась за справедливою вартістю з урахуванням збитків від зменшення корисності, що є визнанням резерву під очікувані збитки.

Нарахування резерву під очікувані кредитні збитки відображається наступними кореспонденціями рахунків:

Дебет « Витрати під очікувані збитки»

Кредит : Резерв під очікувані кредитні збитки.

Зменшення резерву під очікуванні кредитні збитки відбувається у кореспонденції з кредитом нарахування інших доходів від операційної діяльності.

ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» надало кредит ТОВ «САНТАЛА» (код ЄДРПОУ 39652440) згідно Кредитному договору №17/11/2020 від 17.11.2020р у в розмірі 9 000 000,0 (дев'ять мільйонів) гривень, терміном на 360 (триста п'ятдесят) календарних днів з дня видачі, зі сплатою 15 (п'ятнадцять) % річних.

Термін дії Кредитного договору №17/11/2020 від 17.11.2020р було пролонгровано Додатковою угодою № 4 від 10.11.2021 року до 11 .11.2022 року зі сплатою 20 (двадцять) % річних.

Станом на 31.12.2021 року валова заборгованість за кредитом склала 8 600,00 тис. грн, відсоток резервування від валової заборгованості (%) – 6,00, сума очікуваного кредитного резерву, яка була віднесена на витраті склала 516 тис. грн.

Кредиторська заборгованість

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

Зобов'язання Товариство класифікує на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокова кредиторська заборгованість відсутня.

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

Поточні зобов'язання наведено в таблиці, тис. грн.:

Стаття	31 грудня 2021	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
- поточні витрати			
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
- З одержаних авансів	-	-	51
- З бюджетом	53	29	9
- з оплати праці та зі страхування			
- Інші поточні зобов'язання	1778	2033	1795

- Поточні забезпечення	32	32	0
Разом	1863	2094	1855

При визначенні погашення іншої кредиторської заборгованості Товариство на кожну звітну дату проводить аналіз сум кредиторської заборгованості з вирахуванням термінів її обліку на балансі, та термінів позовної давності за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

Протягом звітного 2021 року Товариство не здійснювала списання з балансу кредиторської заборгованості враховуючи строки позовної давності.

7.11. Власний капітал

Станом на 31.12.2021 рік статутний капітал 7101 тис грн ; Станом на 31.12.2020 рік - статутний капітал 7101 тис грн, та на 31.12.2019 склав 7101 тис. грн.

Структура власного капіталу:

Найменування статті	Станом на 31.12.2021р.	Станом на 31.12.2020р.	Станом на 31.12.2019р.
Статутний капітал	7101	7101	7101
Резервний капітал	16		
Капітал у дооцінках		173	188
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	547	242	45
Всього власний капітал	7664	7516	7334

8. Розкриття іншої інформації

8.1 Умовні зобов'язання.

8.1.1. Судові позови

В ході звичайної господарської діяльності Товариство може бути залучено в судові розгляди і до неї можуть висуватися претензії. Керівництво Товариства вважає, що в кінцевому підсумку зобов'язання, якщо таке виникне, впливаючи з рішення таких судових розглядів або претензій, не здійснять істотного впливу на фінансовий стан або результати операційної діяльності Товариства.

Станом на 31.12.2021р., на 31.12.2020 та на 31.12.2019 року Товариство не має судових позовів та претензій.

8.1.2. Оподаткування.

В результаті загальної нестабільної економічної ситуації регіональне і загальнодержавне податкове законодавство України постійно змінюється. Податкове середовище в Україні характеризується складністю податкового адміністрування, суперечливим тлумаченням податковими органами податкового законодавства і нормативних актів, які, крім іншого, можуть збільшити фінансовий тиск на платників податків. Непослідовність в застосуванні, інтерпретації та впровадженні податкового

законодавства може призвести до виникнення судових спорів, які, в кінцевому підсумку, можуть стати причиною нарахування додаткових податків, штрафів і пені, і ці суми можуть бути істотними. Перед обличчям поточних економічних і політичних проблем уряд розглядає можливість впровадження певних реформ в податковій системі України. В даний час неможливо чітко визначити, які конкретні заходи будуть вжиті в рамках цих реформ, а також який загальний вплив вони матимуть на податкове середовище в цілому і податкову позицію Товариства зокрема. На даний час Товариство вважає, що воно відобразило всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством.

8.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як низький(поточна дебіторська заборгованість є короткостроковою и тому очікувані кредитні збитки станом на 31.12.2021 р складають 516 тис грн.

8.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або чинити значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

Інформація про пов'язаних осіб власників Товариства на 31.12.2021 р.:

Група	№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника	Вид участі (одно-осібно або спільно)	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія (за наявності) та номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі заявника, %	Загальний розмір впливу на заявника
1	2	3	4	5	6	7	8
А		Власники – юридичні					

		особи					
	1	ТОВ " ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ"	одноосібно	40945551	м. Одеса, Катерининська площа, буд № 7, корпус А, каб.86	100%	100%
		Усього:	1			100%	100%

Інформація про пов'язаних осіб власників Товариства на 31.12.2020 р.:

Група	№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника	Вид участі (одно-осібно або спільно)	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія (за наявності) та номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі заявника, %	Загальний розмір впливу на заявника
1	2	3	4	5	6	7	8
А		Власники - юридичні особи					
	1	ТОВ " ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ"	одноосібно	40945551	Провулок Лермонтовський, буд.13, м. Одеса, 65014 Україна	100%	100%
		Усього:	1			100%	100%

Інформація про пов'язаних осіб власників Товариства на 31.12.2019 р.:

Група	№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові	Вид участі (одно-осібно або спільно)	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника заявника або	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається	Частка в статутному капіталі заявника, %	Загальний розмір впливу на заявника
-------	-------	---	--------------------------------------	--	--	--	-------------------------------------

		фізичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника		реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності)	інформація (серія (за наявності) та номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)		
1	2	3	4	5	6	7	8
A		Власники – юридичні особи					
	1	ТОВ “ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ”	одноосібн о	40945551	Провулок Лермонтовський, буд.13, м. Одеса, 65014 Україна	100%	100%
		Усього:	1			100%	100%

8.3. Розкриття операцій з пов'язаними сторонами за період з 01.01.2021р. по 31.12.2021р.

Внески до статутного капіталу Товариства протягом 2021 року не здійснювалися.
Станом на 31.12.2021р. вся сума статутного капіталу сплачена в повному обсязі.

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2021р. тис. грн.	Характер операцій
ТОВ “ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ”	535	Оплата за оренду нежитлового приміщення (офісу) за договірною ціною відповідно до ринкових цін

8.4. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний 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. 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. Діяльність товариства пов'язана з різними фінансовими ризиками: ринковим ризиком, кредитним ризиком і ризиком ліквідності.

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, дотримання 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.

Враховуючи склад активів, для Товариства більш суттєвим є кредитний ризик.

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом компанії Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація, публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31.12.2021 р. кредитний ризик є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозованого напрямків зміни умов на звітну дату.

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, враховуються, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків.

Кредитний рейтинг – універсальний інструмент для оцінки кредитоспроможності позичальника, надійності його боргових зобов'язань встановлення плати за відповідний кредитний ризик.

Він дає можливість позичальнику заявити потенційним інвесторам і партнерам про свою кредитоспроможність, не розголошуючи при цьому конфіденційно інформації, і зробити відносини позичальника і інвестора максимально прозорими та ефективними. Позитивним є вже сам факт наявності в компанії кредитного рейтингу, незалежно від його рівня, оскільки це свідчить про інформаційну відвертість підприємства. При цьому, високий рівень кредитного рейтингу збільшує шанси залучати ресурси за нижчою ставкою.

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Товариством як низький.

До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- Встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах установи;
- Диверсифікацію структури дебіторської заборгованості установи;
- Аналіз платоспроможності контрагентів

- Здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

Тож в Товаристві для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль), корпоративне управління.

8.5. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні йому складові ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Товариство розраховує такі показники:

Назва коефіцієнту	Розрахунок показника	Нормативне значення	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду
			31.12.2019р	31.12.2020 р	31.12.2021р
1. Показники ліквідності					
коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ1)	(розділ II акт. – Σрр. 1100, 1101, 1102, 1103, 1104) / розділ III пас.	не менше 0,5	4,586	4,507	4,454
коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2)	Σ рр. 1120, 1125, 1160, 1165 / розділ III пас.	не менше 0,2	4,190	4,497	5,129
частка оборотних коштів у активах (КЛ4)	розділ II акт. / валюта балансу	-	0,922	0,965	0,972
маневреність власних оборотних засобів (КЛ5)	розділ I пас. - розділ I акт. / розділ II акт.	від 0 - до 1	0,778	0,773	0,798
2. Показники фінансової стійкості					
коефіцієнт фінансової незалежності (КФН)	розділ I пас. / валюта балансу	не менше 0,1	0,795	0,780	0,804
коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів (власного капіталу) (КЗВ)	Σ розділ пас. II, III, IV / розділ I пас.	не більше 1,0	0,256	0,281	0,243
коефіцієнт покриття необоротних активів власним капіталом (КПНА)	Σ розділ пас. I / розділ I акт.	не менше 0,1	10,33	22,37	29,59

Джерелами визначення показників фінансового стану були:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 р. (форма №1);
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2021 рік (форма №2);

- інша додаткова інформація.

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2021р., як стабільний. Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про високий рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, високий рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому

Розрахунок вартості чистих активів

Під вартістю чистих активів Товариства розуміється величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку.

Рядок		Сума на кінець звітного періоду, тис. грн.
1.	АКТИВИ	
1.2	Необоротні активи	259
1.3	Оборотні активи	9230
1.4	Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	38
1.5	Усього активів	9527
2.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення	
2.2	Поточні зобов'язання і забезпечення	1862
2.3	Зобов'язання пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	
2.4	Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	
2.5	Усього зобов'язань	1862
3.	ЧИСТІ АКТИВИ (рядок 1.5 – рядок 2.5)	7665
4.	СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ, у тому числі:	7101
4.1	Неоплачений капітал	-
4.2	Вилучений капітал	-
5.	Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів та статутним капіталом (рядок 3 – рядок 4)	564

Таким чином, станом на 31.12.2021 року чисті активи Товариства дорівнюють 7665 тис. грн., , що більше розміру Статутного капіталу Товариства на 564 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства.

8.6. Події після Балансу

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

8.7. Стан корпоративного управління

Керівництво поточною діяльністю Товариства здійснює виконавчий орган Товариства, який підзвітний загальним зборам учасників;

Захист прав, законних інтересів учасників та рівне ставлення, Товариством здійснюється, до всіх учасників незалежно від розміру частки у статутному капіталі, якими вони володіють, та інших факторів;

Інформація, що розкривається Товариством, є суттєвою та повною;

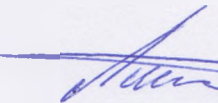
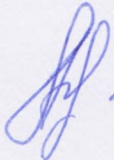
За фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється контроль як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю;

Товариство поважає права та враховує законні інтереси заінтересованих осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Товариства і до яких передусім належать працівники, кредитори, споживачі послуг Товариства, територіальна громада, на території якої розташоване Товариство, а також відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування) та активно співпрацює з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Товариства.

Директор

Головний бухгалтер

07.02.2022 р.



 **Александров В.В**
Абрамова І.В

Усього в цьому документі пронумеровано ,
прошнуровано та скріплено печаткою та
підписом ⁷⁴ (сімдесят сім) аркушів
Директор ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛЬ»
Інна ГАСВА

