



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

КОД ЄДРПОУ 31200292

**НОМЕР РЕЄСТРАЦІЇ У РЕЄСТРІ АУДИТОРІВ ТА СУБ'ЄКТІВ
АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ 4388**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

щодо річної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»

станом на 31 грудня 2022 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 2022 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 2022 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.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ ЩОДО БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

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 станом на даут перевірку подовжено.

Фінансова звітність ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» за 2022 рік була підготовлена та затверджена 05.01.2023 року. У примітках до фінансової звітності у розділі 4.1. розкрита інформація про вплив військової агресії з боку Російської Федерації на діяльність фінансової компанії.

Звертаємо увагу на те, що ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» станом на 31.12.2022 року не мала наміру ані ліквідуватися, ані припиняти діяльність і керівництво було впевнене в можливості реалізації активів і погашенні зобов'язань у процесі звичайної діяльності. Відповідно, використання принципу безперервності вважалось доречним за результатами актуальної на зазначену дату оцінки. Територіально Товариство віддалено від місця активних бойових дій. Однак в результаті військової агресії виникає суттєва невизначеність у діяльності, яка у свою чергу, може мати суттєвий вплив на характер майбутньої діяльності Товариства, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність своєчасно погашати борги.

Керівництво вживає низку заходів задля забезпечення здатності Товариств продовжувати безперервну діяльність, підтримувати достатній рівень ліквідності та платоспроможності, а саме:

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.

Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» визначило, що події воєнного вторгнення є для діяльності Товариства частково коригуючими по відношенню до річної фінансової звітності за 2022 рік. Відповідно фінансовий стан на 31.12.2022 рік та результати діяльності за цей рік, було несуттєво скориговано на вплив подій, пов'язаних з воєнним станом та проведенням дії щодо мобілізації громадян тільки у рамках коригування резерву від очікуваних кредитних збитків.

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 розглядалися 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 зміст 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	15 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 2022 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 31.12.2022 року на балансі Товариства у складі необоротних активів обліковуються нематеріальні активи у сумі 300 тис.грн. (ліцензії, програмне забезпечення).

У складі оборотних активів обліковуються запаси у сумі 38 тис.грн., дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги у сумі 8726 тис.грн. (з урахуванням суми нарахованого резерву під очікувані кредитні збитки – 438 тис.грн.), інша поточна дебіторська заборгованість становить 47 тис.грн. Грошові кошти на рахунках у сумі 1487 тис.грн. Загальна вартість активів становить 10598 тис.грн.

Інформація щодо зобов'язань.

Довгострокові зобов'язання Товариства станом на 31.12.2022 року відсутні.

Товариство має поточні зобов'язання у розмірі 2808 тис.грн., кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом у сумі 28 тис.грн., за одержаними авансами у сумі 1261 тис.грн. та інші поточні зобов'язання, що становлять 1367 тис.грн. Поточні забезпечення становлять 152 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 2022 рік

У 2022 році загальний дохід склав 4464 тис. грн. (доходи від реалізації послуг становили 4402 тис.грн. інші операційні доходи – 38 тис.грн. та інші фінансові доходи у сумі 24 тис.грн).

Визнання витрат за 2022 рік

Загальні витрати Товариства в 2022 році складають 4311 тис. грн., та складаються з собівартості послуг у сумі 208 тис.грн., адміністративних витрат у сумі 3691 тис.грн., інших операційних витрат у сумі 412 тис.грн.

Витрати з податку на прибуток становили 27 тис.грн.

Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий прибуток у сумі 126 тис. грн.

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

Станом на 31 грудня 2022 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 у (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 «ЄВРОБАНК» 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 31.12.2022 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 31.12.2022 року складає 7790 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 7101 тис. грн., резервного капіталу у сумі 22 тис.грн. та нерозподіленого прибутку у сумі 667 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 6 тис.грн. за результатами діяльності у 2022 році.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2022 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 31.12.2022
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1195}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	>1	4,9748	3,6674
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1160} + \text{рядок 1165}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	0,25-0,5	0,4622	0,5296
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	0,3605
Коефіцієнт фінансової стійкості/ платоспроможності, автономії	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1495}}{\text{Ф.1 рядок 1900}}$	>0,5	0,8045	0,7351

На підставі значень, розрахованих вище коефіцієнтів, можливо охарактеризувати фінансовий стан Товариства на 31.12.2022 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.

Інформація стосовно дотримання Товариством вимог Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг затвердженого Постановою НБУ №217 від 07.10.2022 року

Згідно статті 55. Положення Юридична особа відповідає таким вимогам:

1) юридична особа має статутний капітал, сформований та сплачений в обсязі, який відповідає вимогам пункту 136 розділу XII цього Положення, а саме:

Згідно Закону України «Про платіжні послуги, стаття 16 частина 3. Мінімальний розмір статутного капіталу юридичної особи (крім юридичної особи, що має намір надавати платіжні послуги у статусі малої платіжної установи), яка надає або має намір надавати платіжні послуги, у будь-який час не може становити менше:

1 мільйона гривень - якщо надавач платіжних послуг надає послуги з ініціювання платіжної операції або послуги переказу коштів без відкриття рахунку;

3 мільйонів гривень - якщо надавач платіжних послуг надає послуги з ініціювання платіжної операції та послуги переказу коштів без відкриття рахунку або одну з фінансових платіжних послуг, передбачених пунктами 1-5 частини першої статті 5 Закону;

5 мільйонів гривень - якщо надавач платіжних послуг надає кілька фінансових платіжних послуг, передбачених пунктами 1-6 частини першої статті 5 цього Закону, або є оператором поштового зв'язку незалежно від кількості та видів платіжних послуг, які він має намір надавати;

10 мільйонів гривень - якщо надавач платіжних послуг надає платіжні послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима.

Статутний капітал Товариства сформований грошовими коштами учасників Товариства та становить 7101 тис.грн., що є більшим 5 000 тис.грн. і відповідає вимогам Положення №217.

2) умови та порядок надання фінансових платіжних послуг заявника/надавача фінансових платіжних послуг відповідають вимогам законодавства України, що регулює діяльність на платіжному ринку. Умови та порядок надання фінансових платіжних послуг визначаються в документі, зазначеному в підпункті 5 пункту 206 розділу XIX Положення;

3) план діяльності заявника відповідає вимогам цього Положення;

4) фінансовий стан заявника/надавача фінансових платіжних послуг відповідає вимогам розділів XII, XIII Положення;

5) структура власності заявника/надавача фінансових платіжних послуг відповідає вимогам нормативно-правового акта Національного банку, яким установлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг.

6) ділова репутація заявника/надавача фінансових платіжних послуг, ключових учасників, власників істотної участі, керівників, головного бухгалтера, ключових осіб заявника/надавача фінансових платіжних послуг відповідають вимогам Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 (зі змінами) (далі – Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг). Порядок оцінки ділової репутації встановлено в розділі XIV цього Положення;

7) професійна придатність керівника, головного бухгалтера, ключових осіб заявника/надавача фінансових платіжних послуг відповідає вимогам, визначеним у пункті 180 глави 17 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг, а також вимогам, установленим у пункті 75 розділу V цього Положення;

8) фінансовий/майновий стан учасників, які здійснили внески до статутного (складеного) капіталу заявника, незалежно від їх розміру, та всіх власників істотної участі в заявнику/надавачі фінансових платіжних послуг відповідають вимогам законодавства України та розділу XV цього Положення;

9) внутрішні положення заявника/надавача фінансових платіжних послуг з питань корпоративного управління відповідають вимогам, визначеним у главах 16–19 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг;

10) заявником/надавачем фінансових платіжних послуг дотримано вимоги щодо суміщення посад, визначені в главі 19 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг, а також у пункті 76 розділу V цього Положення;

11) власний/власні вебсайт/вебсайти заявника/надавача фінансових платіжних послуг, інформація/документи, розміщені на власному/власних вебсайті/вебсайтах, відповідають вимогам законодавства України та глави 7 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг, а також інформація/документи, розміщені в програмних застосунках (мобільних додатках, платіжних застосунках), платіжних пристроях (за наявності), відповідають вимогам законодавства України;

12) облікова система заявника/надавача фінансових платіжних послуг відповідає вимогам, установленим у главі 8 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг;

13) умови здійснення діяльності відокремленими підрозділами надавача фінансових платіжних послуг мають відповідати вимогам, установленим у розділі XI цього Положення;

14) не було протягом одного року, що передує даті одержання пакета документів, застосованих до заявника заходів впливу/накладених штрафів за порушення вимог нормативно-правових актів Національного банку, законодавства України про регулювання діяльності з надання фінансових послуг (тільки для інших фінансових установ), з питань регулювання діяльності на платіжному ринку, у сфері надання послуг поштового зв'язку в частині поштового переказу (тільки для операторів поштового зв'язку), у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), валютного законодавства, законодавства з питань готівкового обігу, які не були виконані до дати одержання повного пакета документів.

Таблиця 6

Найменування показника	Величина показника, тис. грн.
Власний капітал Товариства /рядок 1495 Балансу/	7790
Власний капітал Товариства згідно з п.160, та п.162 Постанови №153, ЗУ Про платіжні послуги ст. 16	5000
Величина перевищення фактичного власного капіталу над регуляторним	2790

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

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 звіту. 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 ОBOB'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 аудиту

- дата та номер договору	Договір №10-12/23 від 03.04.2023 року
- дата початку	03.04.2023 р.
- дата закінчення	30.05.2023 р.

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



Н.А. Саса

Директор
ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

І.В. Гаєва

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

Дата складання звіту: 30 травня 2023 року

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОРТЕКС-ФІНАНС"** Дата (рік, місяць, число) **2023 | 01 | 01**
 Територія **ОДЕСЬКА** за ЄДРПОУ **39859779**
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КАТОГІТ¹ **UA51100270010320268**
 Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.г.у.** за КОПФГ **240**
 за КВЕД **64.99**

КОДИ		
2023	01	01
39859779		
UA51100270010320268		
240		
64.99		

Середня кількість працівників ² **15**

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 2022** 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	257	300
первісна вартість	1001	279	300
накопичена амортизація	1002	22	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	2	-
первісна вартість	1011	17	-
знос	1012	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 які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	259	300
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	38	38
виробничі запаси	1101	38	38
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	8 260	8 726
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	109	47
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	861	1 487
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	861	1 487
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестрахування у страхових резервах у тому числі в:	1180	-	-
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	9 268	10 298
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	9 527	10 598

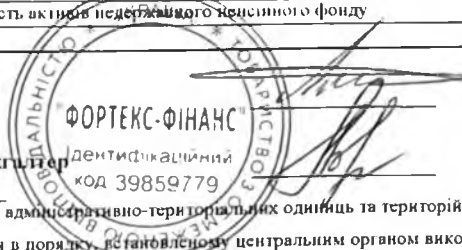
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 101	7 101
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
смісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	16	22
Нерозподлений прибуток (непокритий збиток)	1420	547	667
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	7 664	7 790
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цьлове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видачі	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	53	28
у тому числі з податку на прибуток	1621	53	28
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	1 261
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	152
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 778	1 367
Усього за розділом III	1695	1 863	2 808
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість акцій в емісійному фонді	1800	-	-
Баланс	1900	9 527	10 598

Керівник

АЛЕКСАНДРОВ ВІКТОР ВІКТОРОВИЧ

Головний бухгалтер

Абрамова Ірина Вікторівна



¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

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

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

Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
39859779		

(найменування)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2022 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	4 402	4 918
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(208)	(438)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	4 194	4 480
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	38	75
<i>у тому числі:</i>	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(3 691)	(4 058)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(412)	(282)
<i>у тому числі:</i>	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	129	215
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	24	23
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(57)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	153	181
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(27)	(33)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	126	148
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	126	148

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2	108
Витрати на оплату праці	2505	2 125	1 070
Відрахування на соціальні заходи	2510	429	206
Амортизація	2515	5	19
Інші операційні витрати	2520	1 541	2 938
Разом	2550	4 102	4 341

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

Головний бухгалтер



АЛЕКСАНДРОВ ВІКТОР ВІКТОРОВИЧ

Абрамова Ірина Вікторівна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2022** 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	45 451	205 367
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	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(42 322)	(203 581)
Праці	3105	(1 646)	(850)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(437)	(221)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(432)	(237)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(33)	(28)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(3)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(399)	(206)
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	(12)	(16)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	602	426
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	24	23
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	24	23
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	626	449
Залишок коштів на початок року	3405	861	412
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 487	861

Керівник

Головний бухгалтер



АЛЕКСАНДРОВ ВІКТОР ВІКТОРОВИЧ

Абрамова Ірина Вікторівна

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	24	23
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	626	449
Залишок коштів на початок року	3405	861	412
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 487	861

Керівник

Головний бухгалтер



АЛЕКСАНДРОВ ВІКТОР ВІКТОРОВИЧ

Абрамова Ірина Вікторівна

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	6	120	-	-	126
Залишок на кінець року	4300	7 101	-	-	22	667	-	-	7 790

Керівник

АЛЕКСАНДРОВ ВІКТОР ВІКТОРОВИЧ

Головний бухгалтер

Абрамова Ірина Вікторівна



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФОРТЕКС-ФІНАНС»

ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи №13103177 від 20.08.2015 р
65026, м. Одеса, площа Катерининська, будинок 7, корпус А, кабінет 90
код за ЄДРПОУ 39859779, тел.048-737-39-32

**Примітки до фінансової звітності, яка
підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів
фінансової звітності (МСФЗ) за рік, що закінчився
31 грудня 2022 року**

ЗМІСТ

1. Річна фінансова звітність, за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року :
 - 1.1.Баланс (Звіт про фінансовий стан)станом на 31 грудня 2022 року.
 - 1.2.Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2022 рік.
 - 1.3.Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік.
 - 1.4.Звіт про власний капітал за 2022 рік.
2. Заява керівництва про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності.
3. Загальна інформація про Товариство.
4. Операційне середовище та безперервність діяльності ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»
5. Загальна основа формування річної фінансової звітності за 2022 рік.
6. Суттєві положення облікової політики ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»
7. Основні припущення, оцінки та судження , які були використані при складанні річної фінансової звітності.
8. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах за 2022 рік.
9. Розкриття іншої інформації .
10. Події після Балансу

2. ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2022 РОКУ.

Керівництво Товариства несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» (далі-Товариство) станом на кінець дня 31 грудня 2022 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2022 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, 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 ефективною та надійною 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.

3.ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС».

3.1.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 № 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".

3.2.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.

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

3.4.Організаційно-правова форма : товариство з обмеженою відповідальністю.

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

3.6.Платіжний сайт : <https://uplata.ua>.

3.7.Адреса електронної пошти: fortexfinance@ukr.net.

3.8.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.

3.9.Кількість працівників :Кількість працівників станом на 31 грудня 2022 р. , на 31 грудня 2021 р. складала відповідно 15, 15, осіб для всіх періодів.

Станом на 31 грудня 2022 р., та на 31 грудня 2021 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2022р.	31.12.2021р.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ” (ЄДРПОУ 40945551)	100 %	100 %
Всього	100 %	100 %

4.ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ ТА БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»

4.1. Вплив військової агресії з боку Російської Федерації на діяльність фінансової компанії.

За останній рік 2022 року, на економіку та фінансовий сектор, а саме діяльність небанківських фінансових компанії в Україні продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події.

24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну з Росії, Білорусі, раніше анексованої території Криму, та раніше окупованих районів сходу України. Президент України своїм Указом від 24 лютого 2022 року № 64/2022 запровадив в Україні воєнний стан, який в цей же день було затверджено Верховною радою України, та Законом України від 16.11.2022 № 2738-ІХ продовжено дію воєнного стану до 19 лютого 2023 року. Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 69/2022 в Україні оголошено проведення загальної мобілізації військовозобов'язаних та резервістів.

Протягом року російські окупаційні війська зосередили наступ на напрямках Київ, Харків, Чернігів, Миколаїв, Одеса, Херсон але так і не змогли захопити ці міста. Зазнавши фактичної поразки на полі бою в районі Києва російські окупаційні війська почали знищувати інфраструктуру України включно з медичними та освітніми закладами. Світова спільнота класифікувала такі дії як воєнні злочини. Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Кількість біженців перевищує 5 мільйонів, майже 7 мільйонів людей переміщеними особами в Україні, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні.

Збройна агресія Російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки та фінансового сектору України, масштаби яких продовжують збільшуватись. На дев'ять найбільш постраждалих регіонів припадає 30% національного ВВП. Багатьом підприємствам на цих територіях довелося призупинити свою роботу. Порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі, загинули тисячі громадян України, а мільйони громадян стали біженцями. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її фінансового сектору. За оцінками міжнародних аналітичних центрів та представників Уряду України зниження ВВП за підсумками 2022 року досягає 30-40% р/р, а інфляція за оцінками НБУ перевищує 20% за підсумками року.

Більш точна оцінка впливу воєнних дій на економіку ускладнена тим, що у період дії воєнного стану та протягом трьох місяців після його завершення органи державної статистики України призупинили оприлюднення статистичної інформації, за винятком індексу споживчих цін.

Станом на 31.12.2022 фінансова компанія ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» (далі -Товариство) не мала наміру ані ліквідуватися, ані припиняти діяльність і була впевнена в можливості реалізації своїх активів і погашенні своїх зобов'язань у процесі звичайної діяльності. Відповідно, використання принципу безперервності вважалося доречним за результатами актуальної на зазначену дату оцінки.

Територіально Товариство віддалено від місця активних бойових дій. Однак у результаті військової агресії виникає суттєва невизначеність у діяльності, яка у свою чергу, може мати суттєвий вплив на характер майбутньої діяльності Товариства, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність своєчасно погашати борги.

Керівництво вживає низку заходів (їх перелік постійно розширюється) задля забезпечення здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність, підтримувати достатній рівень ліквідності та платоспроможності, а саме:

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.

Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» визначило, що події воєнного вторгнення є для діяльності Товариства є частково коригуючими по відношенню до річної фінансової звітності за 2022 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2022 та результати діяльності за рік, що закінчується 31 грудня 2022 року, було несуттєво скориговано на вплив подій, пов'язаних з воєнним станом та проведенням дії щодо мобілізації громадян тільки у рамках коригування резерву від очікуваних збитків.

4.2. Вплив розповсюдження COVID-19.

На протязі трьох останніх років 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 припинити 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 2022 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2022 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з поширенням COVID-19.

5. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2022 РІК.

5.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Річна 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 2022 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 2022 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 річної фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

5.2. МСФЗ, які набули чинності в звітному періоді.

5.2.1. Таксономія фінансової звітності.

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.

Таксономія регулярно оновлюється у відповідь на внесення змін та доповнень до МСФЗ. 24 березня 2022 року Фонд МСФЗ опублікував МСФЗ-таксономію-2022.

Таксономія-2022 ґрунтується на редакції МСФЗ та МСБО, що діяли станом на 1 січня 2022 року, включаючи ті, ефективна дата яких не настала, тобто ті, які були видані, але ще не вступили в силу.

Порівняно з таксономією 2021, таксономія-2022 включає зміни, які обумовлені прийняттям наступних документів:

- розкриття облікової політики: зміни внесено до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ "Формування суджень про суттєвість" (дата виходу – лютий 2021);
- визначення бухгалтерських оцінок: зміни внесено до МСБО 8 "Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки" (дата виходу – лютий 2021);
- первісне застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9 "Порівняльна інформація" (дата виходу – грудень 2021).

Розробників програмного забезпечення та фахівців з його супроводження зацікавить окремий розділ з оновлення технічних аспектів таксономії, які відображають розвиток технології, яка лежить в основі МСФЗ-таксономії або пов'язана з нею. Ці технічні аспекти стосуються типів даних, використання HTTPS (замість HTTP) для забезпечення аутентифікації та цілісності даних, зміни у довідкових посиланнях URI, зміни деяких назв тегів.

5.2.2. МСФЗ, які набрали/набирають чинності :

З 1 січня 2022 року:

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 2022р.
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені 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 2022
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	1 січня 2022 року	Дозволено	Поправки не вплинули на фінансову звітність за рік 2022р.

	«Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи" або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори », а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.			
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2021): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (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 2022р.
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2021): 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 займо отримувача, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	1 січня 2022 року	Дозволено	Поправки не вплинули на фінансову звітність за рік 2022р.
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2021): 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 2022 р.
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2021): 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 2022р.
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 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	01 січня 2023 року	Дозволено	Поправки не вплинули на фінансову звітність за рік 2022р.

МСФЗ Страхові контракти	17 випуску власних інструментів власного капіталу Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах • Визнання і розподіл аквізційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування 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 2022р.
-------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------	-----------	-----------------------------------------------------------

5.3. 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.

5.4. Припущення про безперервність діяльності.

Річна 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.

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

5.5. Рішення про затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства була затверджена Загальними зборами учасників Товариства Протоколом № 47 від 05.01.2023 р. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

5.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2022 року.

5.7. Основа (або основи) оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності за 2022 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 річна 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.

Основні судження, які покладені в основу річної фінансової звітності за 2022 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);
- класифікація непоточних активів (або ліквідаційних груп) як утримуваних для продажу або утримуваних для розподілу власникам (МСФЗ 5); судження щодо припиненої діяльності (МСФЗ 5);
- 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;
- 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 не коригуючі (МСБО 10) – після звітної дати відсутні події, які впливають на фінансову звітність 2022 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);

6. СУТТЄВІ ПЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.

6.1. 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.

6.2. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затвердження керівником 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».

6.2.1. 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.

Класифікація - фінансові активи та фінансові зобов'язання

МСФЗ 9 передбачає новий підхід до класифікації та оцінки фінансових активів, що відображає бізнес-модель, яка використовується для управління цими активами, і характеристики пов'язаних з ними грошових потоків. МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL). Цей стандарт скасував існуючу згідно з МСБО 39

класифікацію фінансових активів у категорії утримуваних до погашення, кредитів і дебіторської заборгованості та наявних для продажу.

У МСФЗ 9 великою мірою зберіглися існуючі вимоги МСБО 39 щодо класифікації фінансових зобов'язань.

Зменшення корисності

МСФЗ 9 замінив модель «понесених збитків», що використовувалася відповідно до МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків» (ELC). Нова модель знецінення також застосовується до певних кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії, але не до інвестицій в акціонерний капітал.

Відповідно до МСФЗ 9 кредитні збитки визнаються раніше, ніж згідно з МСБО 39.

Докладна інформація про зміни та наслідки щодо категорій оцінки відповідно до МСБО 39 та нових категорій вимірювань, що виникли внаслідок застосування МСФЗ 9 з 01.01.2022 року викладена нижче.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за контрактами 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 перше застосування МСФЗ 15 не суттєво вплинуло на фінансовий стан та фінансові результати компанії.

6.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» до фінансової звітності Товариства за період з 01 січня 2022 року по 31 грудня 2022 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.

6.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно з МСФЗ та враховуючи НП(С) БО 1, Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на адміністративну діяльність.

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 надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

6.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

6.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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 суб'єкта господарювання 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.

Позики та Дебіторська заборгованість – оцінюється за амортизованою вартістю..

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке

нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

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

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

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

6.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з 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 проводяться в національній валюті.

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

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю.

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у 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.

У звіті про рух грошових коштів - грошові кошти і їх еквівалентів включають отримані платежі від основного виду діяльності, відсотки за розміщення коштів. Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

При складанні звітності МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - не застосовувався. У Товариства немає валютних операцій.

6.3.3. Дебіторська заборгованість та інші фінансові активи, що оцінюється за амортизованою собівартістю

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 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 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 інструмента, 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.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При використанні такої оцінки Товариство замість зміни 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) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовану необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим 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.

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.

Дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

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

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

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

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, як відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу 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 справедливу 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'юнктурі фондового ринку.

6.3.5. Зобов'язання

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

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

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

- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Подальша оцінка поточних зобов'язань відбувається за амортизованою вартістю.

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

6.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

6.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

6.4.1. 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

6.4.1.2. 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.

6.4.1.3. 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.

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

6.4.2. 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 31.12.2022 р. на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи на суму 300 тис. грн.

6.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен звітну 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.

6.5. 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 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).

На дату початку оренди товариство оцінює орендні 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 2022 року керівництво Товариства прийняло рішення про не застосування МСФЗ 16.

6.6. 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.

6.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

6.7.1. 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.:

	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Резерв відпусток	152	32	32
Всього	152	32	32

6.7.2. 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.

6.7.3. 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 31.12.2022 р. в Товаристві не використовуються резерви за пенсійними програмами.

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

6.8.1. 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:

- Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- 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;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- 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, 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.

6.8.2. 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.

7. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ ЯКІ БУЛИ ВИКОРИСТАНІ ПРИ СКЛАДАННІ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

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

7.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ
Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

7.2. 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».

7.3. 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 офerti 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 Товариства, 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.

7.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів.

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

7.5. Використання ставок дисконтування.

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

7.6. 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	5,09
- 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 простроченої більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Сума нарахованих очікуваних збитків станом на 31.12.2022 р. становить 438 тис. грн.

7.7. 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		Метод	
------------------	--	-------	--

зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	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.

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ ЗА 2022 РІК.

8.1. Дохід від реалізації

Чистий дохід від надання фінансових послуг в 2022 році в порівнянні з попередніми періодами, тис. грн.:

Стаття	2022 р.	2021 р.	2020 р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	4402	4918	54486

8.2. Собівартість реалізації

Собівартість реалізації в 2022 році в порівнянні з попередніми періодами, тис. грн.:

Стаття	2022 р.	2021 р.	2020 р.
Собівартість реалізації	208	438	613

8.3. Операційні витрати

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

Стаття	2022 р.	2021 р.	2020 р.
Матеріальні затрати	2	108	19
Витрати на оплату праці	2125	1070	642
Відрахування на соціальні заходи	429	206	128
Амортизація	5	19	150
Інші операційні витрати	1541	2938	5702
Разом:	4102	4341	6641

8.4. Доходи і витрати

Доходи та витрати отримані в 2022 році в порівнянні з попередніми періодами, тис. грн.:

Стаття	2022 р.	2021 р.	2020 р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	4402	4918	5486
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	208	(438)	(613)
Інші операційні доходи:	38	75	2300
Адміністративні витрати	(3691)	(4058)	(5268)
Витрати на збут			(161)
Інші операційні витрати	(412)	(283)	(1487)
Інші фінансові доходи	24	23	44
Інші доходи			
Фінансові витрати			-
Інші витрати		(57)	(147)

8.5. Податок на прибуток

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

Стаття	2022 р.	2021 р.	2020 р.
Витрати на сплату податку на прибуток	27	33	27
Відстрочені податкові зобов'язання		20	

Разом	27	53	27
-------	----	----	----

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

Стаття	2022 р	2021 р.	2020 р.
Прибуток до оподаткування	153	180	154
Різниця, які виникають відповідно до ПКУ		-	-
Всього прибуток до оподаткування	153	180	154
Податкова ставка	18%	18%	18%
Податок на прибуток	27	33	27

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

8.6. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства станом на 31 грудня 2022 року представлені наступним чином:

- первісна вартість на 31.12.2022р. нематеріальних активів становить 300 тис. грн. (внутрішня облікова програма 1 шт (50 тис. грн)), Веб-сайт 1 шт. (62 тис. грн.), Ліцензія 2 шт. (12 тис. грн.), Мобільний додаток 1 шт (141 тис. грн), програмний комплекс користувача центру сертифікації ключів "ІТ Користувач ЦСК-1" -1 шт (35 тис.грн)

- накопичена амортизація на нематеріальні активи на 31.12.2022р. становить 0 тис. грн.

первісна вартість на 31.12.2021р. нематеріальних активів становить 279 тис. грн. (1С Бухгалтерія 8 1 шт. (13 тис. грн.), Веб-сайт 2 шт. (62 тис. грн.), Ліцензія 2 шт. (13 тис. грн.), Ліцензія (1С Бухгалтерія 8- 5 роб. місць) 1 шт. (12 тис. 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. (13 тис. грн.), Веб-сайт 1 шт. (62 тис. грн.), Ліцензія 2 шт. (13 тис. грн.), Ліцензія (1С Бухгалтерія 8- 5 роб. місць) 1 шт. (12 тис. 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.)).

-

Рух нематеріальних активів за рік, що минув 31 грудня 2022 року, узагальнено таким чином, тис. грн.:

	Програмне забезпечення	Ліцензії	Інше	Всього
Первісна вартість				
На 1 січня 2022	63	15	201	279
Надходження	21	0	0	21
Вибуття	0	0	0	0
Переоцінка	0	0	0	0
На 31 грудня 2022	84	15	201	300
Накопичений знос				
На 1 січня 2022	22	0	0	22

Амортизація		0	0	0
Вибуття	22	0	0	22
На 31 грудня 2022	0	0	0	0
Чиста балансова вартість				
На 1 січня 2022	41	15	201	257
На 31 грудня 2022	84	15	201	300

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

8.7. Оренда.

Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс, згідно Договору оренди № 01.02/2022 від 01.02.2022 року (орендодавець – ТОВ «УПРАВЛІННЯ ПОРТОВОГО ТА ЖИТЛОВОГО БУДІВНИЦТВА»., ідентифікаційний код юридичної особи 39142500). Договір є короткостроковим з терміном дії до 30.11.2022 року, відповідно право користування орендованим приміщенням та довгострокове зобов'язання по оренді не розраховувалось.

8.8. 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 чий 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 2022 року були с амортизовані повністю, балансова вартість дорівнює нулю. Керівництвом було прийнято рішення про переведення на облік на забалансових рахунках.

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)

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	17	112
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, прилади та інструменти	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість				
На 1 січня 2020	571	107	8	686
Находження	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
Чиста балансова вартість				
На 1 січня 2019	433	50	45	528
На 31 грудня 2019	461	21	0	482

8.9. Грошові кошти .

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2022р. становлять 1487 тис. грн. (на поточних рахунках обліковується : АТ «ТАСКОМБАНК» - 332 тис. грн.; ПАТ " ОТП Банк" -1137 тис. грн.,).

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 наведено в таблиці:

	31 грудня 2022	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Грошові кошти в національній валюті, тис. грн	1487	861	412
Грошові кошти в іноземній валюті (USD тис.)	-		0

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

	31 грудня 2022	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Готівка		-	-
Поточні рахунки в банках	1487	861	412

Станом на 31 грудня 2022 року, а також на кінець 2021 року та 2020 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

8.10. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

Стаття	31 грудня 2022	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги	9164	8776	8574
Резерв під очікувані кредитні збитки	(438)	(516)	(0)
Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги нетто	8726	8260	8574

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

Стаття	13 грудня 2022	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Інша поточна дебіторська заборгованість	47	109	307
Резерв під очікувані кредитні збитки	(0)	(0)	(287)
Інша поточна дебіторська заборгованість нетто	47	109	20

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

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

Термін дії Кредитного договору №17/11/2020 від 17.11.2020р було пролонговано Додатковою угодою № 4 від 10.11.2021 року до 11.11.2022 року зі сплатою 35 (тридцять п'ять) відсотків річних.

Станом на 31.12.2022 року валова заборгованість за кредитом склала 8 600,00 тис. грн, відсоток резервування від валової заборгованості (%) – 5,09, сума очікуваного кредитного резерву, яка була віднесена на витраті склала 438 тис. грн.

Облік і визнання кредиторських 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 2022	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
- поточні витрати			
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
- з одержаних авансів	1261	-	-
- з бюджетом	28	53	29
- з оплати праці та зі страхування			
- Інші поточні зобов'язання	152	1778	2033
- Поточні забезпечення	1367	32	32
Разом	2808	1863	2094

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 2022 року Товариство не здійснювала списання з балансу кредиторської заборгованості враховуючи строки позовної давності.

8.11. Власний капітал

Станом на 31.12.2022 рік статутний капітал 7101 тис грн ; Станом на 31.12.2021 рік - статутний капітал 7101 тис грн, та на 31.12.2020 склав 7101 тис. грн.

Структура власного капіталу:

Найменування статті	Станом на 31.12.2022р.	Станом на 31.12.2021р.	Станом на 31.12.2020р.
Статутний капітал	7101	7101	7101
Резервний капітал	22	16	
Капітал у дооцінках			173
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	667	547	242
Всього власний капітал	7790	7664	7516

9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ.

9.1 Умовні зобов'язання.

9.1.1. 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 31.12.2022р., на 31.12.2021 та на 31.12.2020 року Товариство не має судових позовів та претензій.

9.1.2. 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.

9.1.3. 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 та наявність воєнного стану в Україні, 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 31.12.2022 р складають 438 тис грн.

9.2 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 31.12.2022 р.:

Група	№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника)	Вид участі (одно-осібно або спільно)	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника або фізичної особи - власника (реєстраційний номер облікової картки платника податків наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи фізичної особи, 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
A		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 31.12.2021 р.:

Група	№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника)	Вид участі (одно-осібно або спільно)	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника або фізичної особи - власника (реєстраційний номер облікової картки платника податків наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи фізичної особи, 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
A		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%

9.3. Розкриття операцій з пов'язаними сторонами за період з 01.01.2022р. по 31.12.2022р.

Внески до статутного капіталу Товариства протягом 2022 року не здійснювалися.

Станом на 31.12.2022р. вся сума статутного капіталу сплачена в повному обсязі.

9.4. 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 31.12.2022 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.

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.

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

9.5. 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 кінець звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
			31.12.2020 р.	31.12.2021 р.	31.12.2022р.
1. Показники ліквідності					
коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ1)	(розділ II акт. – \sum рр. 1100, 1101, 1102, 1103, 1104) / розділ III пас.	не менше 0,5	4,507	4,454	3,653
коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2)	\sum рр. 1120, 1125, 1160, 1165 / розділ III пас.	не менше 0,2	4,497	5,129	3,637
частка оборотних коштів у активах (КЛ4)	розділ II акт. / валюта балансу	-	0,965	0,972	0,972
маневреність власних оборотних засобів (КЛ5)	розділ I пас. - розділ I акт. / розділ II акт.	від 0 - до 1	0,773	0,798	0,727
2. Показники фінансової стійкості					
коефіцієнт фінансової незалежності (КФН)	розділ I пас. / валюта балансу	не менше 0,1	0,780	0,804	0,735
коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів (власного капіталу) (КЗВ)	\sum розділ пас. II, III, IV / розділ I пас.	не більше 1,0	0,281	0,243	0,360
коефіцієнт покриття необоротних активів власним капіталом (КПНА)	\sum розділ пас. I / розділ I акт.	не менше 0,1	22,37	29,59	25,97

Джерелами визначення показників фінансового стану були:

баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 р. (форма №1);
звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2022 рік (форма №2);
інша додаткова інформація.

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2022р., 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.

Станом на 31.12.2022 року чисті активи Товариства складають:

Рядок		Сума на кінець звітнього періоду, тис. грн.
1.	АКТИВИ	
1.2	Необоротні активи	300

1.3	Оборотні активи	10260
1.4	Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	38
1.5	Усього активів	10598
2.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення	
2.2	Поточні зобов'язання і забезпечення	2808
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	2808
3.	ЧИСТІ АКТИВИ (рядок 1.5 – рядок 2.5)	7790
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)	689

Таким чином, станом на 31.12.2022 року чисті активи Товариства дорівнюють 7790 тис. грн., , що більше розміру Статутного капіталу Товариства на 689 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства.

10. 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.

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 ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»

Віктор Александров

Головний бухгалтер

Ірина Абрамова

05.01.2023 р.

