

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної окремої фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СІТІ ФАКТОР»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Учасникам, керівництву ТОВ «СІТІ ФАКТОР»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту річної окремої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної окремої фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІ ФАКТОР» (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2022 р., та звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про зміни власного капіталу та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності за 2022 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, річна окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторської діяльності», застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та кодексу РМСЕБ.

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

Ключові питання аудиту, що охоплюють найбільш значущі ризики суттєвих викривлень включно з оціненими ризиками суттєвих викривлень внаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Додатково

до питання, яке описане у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» нашого звіту, ми визначили, що питання, описані нижче, є ключовим питанням аудиту, що включені до нашого звіту. 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. Щодо даного питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) – 12 625 тис. грн.

Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості за факторинговими операціями є дуже складним процесом і передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначенні МСФЗ 9.

Станом на 31.12.2022 року сума нарахованого резерву під очікувані кредитні збитки – 12 625 тис. грн., що складає майже 66% від загальної суми кредитного портфелю.

При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та оцінки для визначення відповідної інформації щодо минулих подій та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів під очікувані кредитні збитки.

Ми визначили питання знецінення дебіторської заборгованості за факторинговими операціями та нарахованими процентами за ними як ключове питання аудиту через суттєвість залишків, високу складність та суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків, а також зважаючи на той факт, що управлінський персонал приймає складні судження щодо визначення методики оцінки резерву та основних компонентів, які використовуються при розрахунку резерву.

Інформація щодо суттєвих облікових оцінок з даного питання, застосовувані методи та модель визнання очікуваних кредитних збитків наведена в примітці «Дебіторська заборгованість»(с.25).

В ході нашого аудиту ми приділили особливу увагу оцінці припущень, що використовувалися для визначення параметрів резервування та розрахунку очікуваних кредитних збитків на портфельній основі.

Наші аудиторські процедури включали ознайомлення з методологією, що застосовувана Товариством для розрахунку резерву. Ми проаналізували ключові вхідні дані, що використовуються в моделі, принципи роботи відповідної моделі і її застосування шляхом перевірки математичної точності розрахунку. Ми також здійснили вибіркочну перевірку факторингових операцій, протестували автоматичні контролі щодо погашення заборгованості набутої у власність. Ми проаналізували відповідні розкриття в примітках до річної фінансової звітності щодо резерву під очікувані кредитні збитки по факторинговим операціям.

Інша інформація (Інформація, щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітних даних, які Товариство надає до Національного банку України.

Звітність за 2022 рік (в розрізі за кожний квартал на 01.04.2022, 01.07.2022, 01.10.2022, 01.01.2023 року) складається із:

- ✓ дані фінансової звітності станом (FR000001),

- ✓ довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (LR100002),
- ✓ дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу (LR200002),
- ✓ дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу (LR300001),
- ✓ дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської, набутої за договорами факторингу (LR400002),
- ✓ дані про обсяг та кількість договорів гарантій (LR500002),
- ✓ дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантій (LR600001),
- ✓ дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості виданими кредитами/позиками (LR700002),
- ✓ дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи (LR900002),
- ✓ дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах (LR101001),
- ✓ дані про структуру інвестицій фінансової компанії (LR110001),
- ✓ дані про великі ризики фінансової установи (LR120002)

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і 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 і 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 стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями (учасники Товариства), за річну окрему фінансову звітність

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит річної окремої фінансової звітності

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

обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

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

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

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

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями 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 суттєві недоліки заходів 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СПІ ФАКТОР».

Код ЄДРПОУ: 42022519.

Юридична адреса: 54017, м. Миколаїв, вул. Декабристів, 23-Б, офіс 46.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: ФК № 831 від 14.05.2019 р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів: Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування.

Види діяльності, згідно отриманих ліцензій:

Ліцензія на надання послуг з факторингу, початок дії 14.05.2019 р., безстрокова.

Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, початок дії 14.05.2019 р., безстрокова.

Директор: Ольга ГАВІРКО. *Бухгалтер:* Галина РОГОВЦОВА.

Аудиторами встановлено, що видів діяльності, які не зазначені в статуті, Товариство впродовж 2022 року, не здійснювало.

Партнер з завдання, аудитор



Кажало Т.А.

Сертифікат аудитора №007481,
виданий рішенням АПУ від
21.12.17 №353/2.

м. Київ

30.05.2023 р.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: 01010, м. Київ, вул. Мазепи Івана, буд. 3, офіс 222, тел. 044-228-62-56.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

Наказ про проходження перевірки з контролю якості «Державної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» від 29 квітня 2022 року № 12-кя.

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 25/01/2023-2 від 25.01.2023р., дата початку проведення аудиторської перевірки 25.01.2023р., дата завершення – 30.05.2023 року.

ДОКУМЕНТ ЮРИДИЧНО

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІПІ ФАКТОР"** Дата (рік, місяць, день) **2023 01 01**
 Територія **МИКОЛАЇВСЬКА обл., місто Миколаїв, Центральний район.** за ЄДРПОУ **42022519**
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КАТОТТГ **UA48060150010443183**
 Код економічної діяльності **Інші види кредитування** за КОПФГ **240**
 Середня кількість працівників **2 7** за КВЕД **64.92**

Адреса, телефон **вулиця Декабристів, буд. 23-Б, оф. 46, м. МИКОЛАЇВ, МИКОЛАЇВСЬКА обл., 54017** 0509577209
 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):
 v національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 v міжнародними стандартами фінансової звітності

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			
матеріальні активи	1000	12	10
нерівнісна вартість	1001	34	48
накопичена амортизація	1002	22	38
завершені капітальні інвестиції	1005	-	-
основні засоби	1010	76	25
нерівнісна вартість	1011	101	101
знос	1012	25	76
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
нерівнісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
довгострокові біологічні активи	1020	-	-
нерівнісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
фінансові інвестиції	1035	-	-
довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
випрошені податкові активи	1045	-	-
випрошені	1050	-	-
випрошені аквізиційні витрати	1060	-	-
випрошені коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
необоротні активи	1090	-	-
сьогомо за розділом I	1095	88	35
II. Оборотні активи			
грошові активи	1100	-	-
товарні запаси	1101	-	-
звернене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
інвентар	1104	-	-
довгострокові біологічні активи	1110	-	-
зобов'язання перестраховання	1115	-	-
грошові одержані	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з інших авансами	1130	14	86
з податку	1135	21	1
у числі з податку на прибуток	1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 684	674
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
точна дебіторська заборгованість	1155	1 955	5 788
фінансові інвестиції	1160	-	-
та їх еквіваленти	1165	1 719	881
в банках	1166	-	-
майбутніх періодів	1167	1 716	714
перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
в числі в:			
зобов'язань довгострокових зобов'язань	1181	-	-
збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	5 393	7 430
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	5 481	7 465

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	90	90
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	9	25
нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	174	478
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
випущений капітал	1430	(-)	(-)
фінансові резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 273	5 593
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
випущені податкові зобов'язання	1500	-	-
комісійні зобов'язання	1505	-	-
довгострокові кредити банків	1510	-	-
довгострокові зобов'язання	1515	22	-
довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
довгострокове фінансування	1525	-	-
довгострокова грошова допомога	1526	-	-
страхові резерви	1530	-	-
в тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
страхові резерви	1534	-	-
страхові контракти	1535	-	-
страховий фонд	1540	-	-
резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	22	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
довгострокові кредити банків	1600	-	-
кредити, видані	1605	-	-
кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	50	22
роботи, послуги	1615	3	96
зобов'язаннями з бюджетом	1620	29	70
в тому числі з податку на прибуток	1621	29	70
зобов'язаннями зі страхування	1625	-	-
зобов'язаннями з оплати праці	1630	-	-
кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	2	33
кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
забезпечення	1660	101	90
поточних періодів	1665	-	-
комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
інші зобов'язання	1690	1	1 561
Усього за розділом III	1695	186	1 872
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
зобов'язаність активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	5 481	7 465

ЕП Гавірко Ольга
Олександрівна
ЕП Роговцова
Галина
Ярославівна

ГАВІРКО ОЛЬГА ОЛЕКСАНДРІВНА

РОГОВЦОВА ГАЛИНА ЯРОСЛАВІВНА

Територіально-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

КОДИ		
2023	01	01

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СПІ за ЄДРПОУ ФАКТОР"**

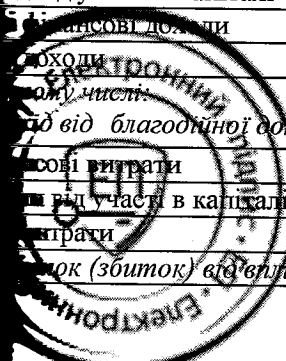
(найменування)

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	6 863
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	4	6 863
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	18 840	5 129
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 026)	(953)
Витрати на збут	2150	(6 482)	(5 355)
Інші операційні витрати	2180	(9 942)	(5 508)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	394	176
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Фінансові доходи	2220	-	-
доходи	2240	-	124
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(4)	(11)
витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
витрати	2270	(-)	(127)
збиток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	390	162
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(70)	(29)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	320	133
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	320	133

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3 720	102
Витрати на оплату праці	2505	636	3 738
Відрахування на соціальні заходи	2510	150	851
Амортизація	2515	68	131
Інші операційні витрати	2520	13 876	6 994
Всього	2550	18 450	11 816

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	-	-
Взвážена середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Взвážаний чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Витрати на одну просту акцію	2650	-	-

ЕП Гавірко Ольга
Олександрівна
ЕП Роговцова
Галина
Ярославівна

ГАВІРКО ОЛЬГА ОЛЕКСАНДРІВНА

РОГОВЦОВА ГАЛИНА ЯРОСЛАВІВНА

КОДИ

Дата (ж. місяць, число) 2023 10 10

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТІ ФАКТОР"

Звіт про рух грошових коштів

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПІДЛІЖАЄ

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	3 308	2 287
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	3	27
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	31	2
Надходження від повернення авансів	3020	4	34
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	653
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	14 232	692
інші надходження	3095	812	5 811
Витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)	3100	(7 365)	(1 440)
аренди	3105	(514)	(2 928)
страхувань на соціальні заходи	3110	(133)	(845)
зобов'язань з податків і зборів	3115	(130)	(737)
витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(29)	(11)
витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(101)	(726)
витрачання на оплату авансів	3135	(222)	(217)
витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
витрачання на оплату зобов'язань за страховими договорами	3150	(-)	(-)
витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
інші витрачання	3190	(12 776)	(2 308)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-2 750	1 031
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
нерухомих активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
дивідендів	3215	-	-
процентів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та господарської одиниці	3235	-	-
інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(15)	(117)
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	-15	-117
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	1 954	-
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	(27)	(125)
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	1 927	-125
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-838	789
Залишок коштів на початок року	3405	1 719	930
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	881	1 719



ЕП Гавірко Ольга
Олександрівна
ЕП РОГОВЦОВА
ГАЛИНА
ЯРОСЛАВІВНА
повний бухгалтер

ГАВІРКО ОЛЬГА ОЛЕКСАНДРІВНА

РОГОВЦОВА ГАЛИНА ЯРОСЛАВІВНА

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2023

01

за ЄДРПОУ

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

ПРИСМЕТВО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІТІ
ФАКТОР"

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Шок на початок року	4000	5 000	-	90	9	174	-	-	5 273
Виправлення:									
ошибки облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
впливу помилок управління	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Призований залишок на початок року	4095	5 000	-	90	9	174	-	-	5 273
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	320	-	-	320
Чистий сукупний прибуток за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток (уцінка) на фінансових активах	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток (уцінка) на фінансових інструментах	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток на валютних курсових різницях	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток на іншому сукупному прибутку асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток на сукупному доході	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток на прибутку: від власникам (акціонерам)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток на прибутку від зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток на прибутку від нерозподіленого прибутку, що належить до бюджету	4210	-	-	-	16	(16)	-	-	-
Відсоток на прибутку від нерозподіленого прибутку, що належить до бюджету	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток на прибутку від нерозподіленого прибутку, що належить до фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
чистого прибутку									
матеріальне									
внесення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
внески учасників:									
внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
внесення заборго-									
внески з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
внесення капіталу:									
внески акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
продаж викуп-									
лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
виконання викупле-									
нених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
внесення частки в									
капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
внесення номіналь-									
ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
внесення (продаж)									
контрольованої									
частки в дочірньому									
земстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни в капіталі	4295	-	-	-	16	304	-	-	320
внесок на кінець									
року	4300	5 000	-	90	25	478	-	-	5 593



Габвірко Ольга
Олександрівна
ГП РОГОВЦОВА
ГАЛИНА
ЯРОСЛАВІВНА

ГАВІРКО ОЛЬГА ОЛЕКСАНДРІВНА

РОГОВЦОВА ГАЛИНА ЯРОСЛАВІВНА

КОДИ	
2022	01
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО	

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СПІ
ФАКТОР"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Спогляд на початок	4000	5 000	-	90	2	48	-	-	5 140
Змінювання:									
Змінювання облікової бази	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Змінювання курсів	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Спогляд на початок року	4095	5 000	-	90	2	48	-	-	5 140
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	133	-	-	133
Всього сукупний прибуток (збиток) за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування (уцінка) фінансових активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування змінених курсових валют	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування іншого сукупного прибутку асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування прибутку (збитку) власникам (збитку) (дивиденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування прибутку (збитку) зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування доходу (збитку) від власного капіталу	4210	-	-	-	7	(7)	-	-	-
Відшкодування доходу (збитку) від бюджету	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування доходу (збитку) від приватних фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
чистого прибутку									
матеріальне включення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
внески учасників: внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення заборго- вності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
внесення капіталу: купівля акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
продаж викуп- лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
використання викупле- них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
внесення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення номіналь- ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
збільшення (продаж) контрольованої частки в дочірньому приємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни в капіталі	4295	-	-	-	7	126	-	-	133
залишок на кінець року	4300	5 000	-	90	9	174	-	-	5 273



Гавірко Ольга
Олександрівна
ЕП РОГОВЦОВА
ГАЛИНА
ЯРОСЛАВІВНА

ГАВІРКО ОЛЬГА ОЛЕКСАНДРІВНА

РОГОВЦОВА ГАЛИНА ЯРОСЛАВІВНА

ТОВ «СІТІ ФАКТОР»

Примітки до фінансової звітності за 2022 рік.

1. Загальна інформація про Товариство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІ ФАКТОР» (далі - «Товариство») (ід ЄДРПОУ 42022519) зареєстровано 27 червня 2018 року та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України.

Товариство зареєстровано в Україні та є резидентом. Місце знаходження Компанії на дату затвердження звітності: 54017, Миколаївська обл., місто Миколаїв, ВУЛИЦЯ ДЕКАБРИСТІВ, будинок 23-Б, офіс 46

Основним видом діяльності Компанії є: Код КВЕД:64.92 Інші види кредитування.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється внутрішнім аудитором.

Органами Управління Товариства є Загальні Збори Учасників Товариства.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює директор – виконавчий орган.

Основником Товариства з часткою 100% є фізична особа: Іванова Ольга Миколаївна

Порівняльна таблиця 2021 – 2022 рр.

2021	2022
Основники: Юридична особа: ТОВ «ПРОФЕШЕНЛ МЕНЕДЖМЕНТ» 100% до 04.10.2022 року	-
Склад Товариства учасники: Дурбанова Дарина Сергіївна до 05.10.2022р. Павленко Павло Валерійович до 05.10.2022р. Іванова Ольга Миколаївна з 05.10.2022	Склад Товариства учасники: Іванова Ольга Миколаївна з 05.10.2022
Кінцевий бенефіціар: Павленко Павло Валерійович до 05.10.2022р. Іванова Ольга Миколаївна з 05.10.2022	Кінцевий бенефіціар: Іванова Ольга Миколаївна з 05.10.2022
Ліцензії згідно розпорядження №831 від 14.05.2019р. Національної Комісії:	ліцензії згідно розпорядження №831 від 14.05.2019р. Національної Комісії:
Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; Надання послуг з факторингу.	надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; надання послуг з факторингу.
Статутний капітал: 5 000 000грн.	Статутний капітал: 5 000 000грн.

Протягом 2022 року структура власності, порівняно з 2021 роком, зазнала змін. Учасником Товариства було продано частку в статутному капіталі Товариства. Вийшли зі складу Товариства учасники: ТОВ "ПРОФЕШЕНЛ МЕНЕДЖМЕНТ". Вийшли до складу Товариства : Іванова Ольга Миколаївна. Відбулася відповідно зміна кінцевого бенефіціарного власника Товариства. Павленко Павел Валерійович вийшов зі складу кінцевого бенефіціарного власника Товариства. Іванова Ольга Миколаївна зайшла до складу кінцевого бенефіціарного власника Товариства.

У 2022 році Товариство не має дочірніх підприємств та не є дочірнім підприємством, так само як і в 2021 році.

Статутний капітал Компанії складає за станом на 31.12.2022 року - 5 000 000 грн., оплачений повністю грошовими коштами.

Офіційна сторінка в інтернеті: cityfactor.com.ua .

Адреса електронної пошти: cityfactor@gmail.com.

Інші дані Товариства не змінювались.

2. Основа для підготовки

2.1 Відповідність МСФЗ

Товариство зареєстроване фінансовою установою. Цей фінансовий звіт підготовлений відповідно до міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ) з урахуванням вимог щодо форм та складу звітів, встановлених українським законодавством з додатковим розкриттям інформації, що не виступає безпосередньо в фінансових звітах, але подання якої є обов'язковою за МСФЗ.

(б) Функціональна валюта і валюта звітності

Національна валюта України – українська гривна (UAH), яка є функціональною валютою Товариства. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

(в) Діяльність Товариства та використання оцінок

Для підготовки даного фінансового звіту керівництво застосовує оцінки і принципи формування статей активу та пасиву їх розкриття відповідно до МСФЗ.

Суттєвою інформацією визнається інформація, відсутність якої в фінансових звітах і примітках до них може вплинути на рішення його користувачів.

Фінансова звітність станом на 31.12.2022 року затверджено до випуску Рішенням № 6 одноосібного учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІ ФАКТОР» від 15.05.2023 року.

Військова агресія РФ проти України надала особливого значення питанням безперервності діяльності. Війна спричиняє негативний вплив на все сфери життя як держави в цілому, так і окремої людини та суб'єктів господарювання. Військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в Україні. Слід зазначити, що пов'язані з війною події відбуваються в період значної економічної невизначеності та нестабільності у світі, тому наслідки, скоріше за все, будуть взаємодіяти з наслідками поточних ринкових умов і посилювати їх. Спостерігається значне зростання цін на сировину, енергетичні ресурси, зростання споживчого попиту в міру послаблення пандемії COVID-19, проблеми в ланцюгах поставок, що виникли через наслідки пандемії, які не лише зберігаються, але і посилюються через нестачу робочої сили, запроваджені економічні санкції та торговельні суперечки, зміни ринків збиту. Ці умови можуть значно погіршитися через ширші наслідки війни в Україні, посилення інфляційного тиску та послаблення глобального відновлення після пандемії.

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності. Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Товариством узятих на себе зобов'язань в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Товариство не мало можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку, коли вона була б вимушена реалізовувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

Для фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, вплив подій та ринкової кон'юнктури, що виникли внаслідок війни в Україні, на фінансову звітність є некоригуючими подіями. Це пов'язано з тим, що значні несприятливі зміни в економічних умовах та політичному/діловому середовищі стали прямим наслідком подій, що відбулися після звітної дати – вторгнення в Україну було конкретною, визначеною подією, яка сталася 24 лютого 2022 року, тобто після закінчення звітного періоду.

3. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

У 2022 році падіння реального ВВП продовжувалося. Скасування жорстких карантинних обмежень з кінця травня та введення адаптивного карантину зумовило поступове відновлення економічної активності та поліпшення стану ринку праці. Стимулюючі заходи Національного банку та Уряду України підтримували бізнес-активність.

Поліпшення зовнішньої кон'юнктури, фінансових результатів підприємств та нарощування витрат бюджету на дорожню інфраструктуру підтримали інвестиційний попит. Споживчий попит відновлювався швидко, про що свідчили високі темпи зростання роздрібною торгівлі. Втім, відновлення економічної активності було нерівномірним, зокрема через збільшення захворюваності на гостру респіраторну хворобу COVID-19, спричинену коронавірусом SARS-CoV-2 та нижчі щорічні врожаї.

Попри низькі поточні показники інфляції тривало погіршення інфляційних очікувань бізнесу й населення.

Слабка інфляційна динаміка зумовлена збільшенням пропозиції продуктів харчування та зміною споживчої поведінки через поширення гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2.

У 2022 році Національний банк проводив м'яку монетарну політику. Хоча Правління Національного банку двічі приймало рішення залишити облікову ставку незмінною – 6%, вона утримувалася нижче нейтрального рівня. Стимулююча монетарна політика спрямована на відновлення економіки в умовах помірної інфляції та невизначеності щодо подальшого перебігу пандемії в Україні та світі.

У банківській системі зберігався значний профіцит ліквідності (визначений як сума коштів на рахунках банків та в депозитних сертифікатах Національного банку).

В цілому поширення пандемії COVID-19 у світі та в Україні і запроваджені урядами більшості країн карантинні обмеження призвели до стрімкого зниження економічної активності в більшості країн світу, у тому числі й в Україні. В міру пом'якшення карантинних обмежень відбувалося поступове відновлення економічної активності. Проте ризики затяжного відновлення та тривалішого охолодження глобальної та української економіки зберігаються через стрімке підвищення рівня захворюваності в 2022 році та повернення до жорсткіших карантинних заходів як в Україні, так і в світі.

24 лютого 2022 року указом президента України було введено військовий стан у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації. Територія, на якій знаходиться ТОВ, не є окупованою, основні засоби не зазнали руйнувань, обсяг операцій з факторингу та погашення заборгованості боржниками суттєво не зменшилися. Передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки війни для ТОВ на сьогодні є неможливим.

Існує непередбачуваність та невизначеність щодо можливих наслідків впливу воєнних дій на території України з Російською Федерацією на діяльність Товариства. 24 лютого 2022 року розпочалися воєнні дії внаслідок вторгнення військ Російської Федерації на територію України, які сильно вплинули на економічне становище як України, так і більшість світових країн в цілому, тому вони можуть вплинути на діяльність Товариства в майбутньому.

Тривалість та вплив воєнної агресії РФ залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на діяльність Товариства. Війна також може вплинути на здатність Товариства забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій. Вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається, оскільки подальший розвиток подій, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

Військова агресія РФ мала вплив на діяльність Товариства. В першому кварталі фінансовий стан Товариства погіршився у зв'язку з вимушеним тимчасовим призупиненням діяльності – отримано збитки 2271 тис. грн.. В травні 2022 року Товариство відновило діяльність та на вигідних умовах були укладені договори відступлення права вимоги, за якими значно збільшились надходження Товариства. Станом на дату затвердження звітності Товариство дотримується нормативу НБУ щодо величини власного капіталу, а саме обсяг власного капіталу складає 5 593 тис. грн.

Також відзначаємо, що Товариство продовжує виконувати свої обов'язки перед усіма партнерами, з якими укладено відповідні договори. Оплата орендних платежів та вартості комунальних послуг проводиться без затримок та в повному обсязі. Товариство простроченої заборгованості із виплати заробітної плати не має, своєчасно та в повному обсязі сплачує податки до державного та місцевого бюджетів.

Мінімізація ризиків для працівників. У разі повітряних тривог, працівники Товариства мають можливість перейти у найближче бомбосховище. Також, у разі погіршення ситуації, керівництво переведе працівників на дистанційну роботу.

Падіння обсягів діяльності. Різне зменшення надходжень платежів за договорами факторингу спостерігається з початку бойових дій в Україні та введенням воєнного стану.

Перспективи відновлення діяльності. Керівництво Товариства докладатиме максимум зусиль задля забезпечення безперервної роботи компанії та збереження робочих місць. Безперечно результативність та ефективність прийнятих Товариством антикризових рішень в значній мірі буде залежати від ситуації в країні.

Клієнтів з РФ та Білорусі Товариство не має. Будь-яка комунікація із клієнтами, що належать до функційних списків, мають з ними прямі або непрямі зв'язки, із відповідними політично-значущими особами або організаціями, що прямо або опосередковано пов'язані із РФ або із Білорусією, неможливістю системою фінансового моніторингу Товариства.

Вплив широкомасштабної збройної агресії та запровадженого військового стану на діяльність «ТОВАРИСТВА» станом на 31 грудня 2022 року:

Вплив на облікові політики та оцінки, бухгалтерський облік та фінансову звітність

Організація бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій здійснюється на належному рівні, облікові політики та оцінки не змінювались, всі облікові записи та первинні бухгалтерські документи є доступними.

Вплив на активи Товариства

Територія, на якій знаходиться Товариство, не була під окупацією, основні засоби не зазнавали руйнувань, балансова вартість основних засобів не є більшою ніж сума його очікуваного відшкодування, збитки від зменшення корисності не визнавались.

Фінансові активи складаються з дебіторської заборгованості за договорами факторингів, які були заключені в травні місяці 2022 року. Станом на 31.12.2022 року розмір фінансових активів збільшився у порівнянні з аналогічним періодом минулого року. Під час обліку фінансових активів Товариство врахувало можливий вплив воєнної агресії російської федерації на території України на ймовірності дефолту та очікувані грошові потоки, виходячи з інформації, доступної на 31.12.2022.

Вплив на зобов'язання Товариства

Зобов'язання Товариства становлять 913 % сукупних активів Товариства і складаються із:

інші поточні зобов'язання – 1 561 тис. грн.;

поточні забезпечення становить – 90 тис. грн.;

кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 96 тис. грн.;

поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом -70 тис. грн.;

поточна кредиторська заборгованість становить –22тис. грн.

поточна кредиторська за одержаними авансами становить –33 тис. грн.

Фінансові зобов'язання погашаються вчасно.

Вплив на доходи та витрати Товариства

У звітному періоді операційні доходи збільшилися приблизно на 37% в порівнянні з минулим фінансовим роком, розмір операційних витрат зріс на 35%.

Вплив на податки Товариства

Товариство нараховувало і сплачувало всі податки згідно Податкового законодавства України і жодними пільгами не користувалось.

Вплив на капітал Товариства

Розмір власного капіталу Товариства збільшився в поточному періоді за рахунок доходу від укладених нових договорів факторингу, і становить на звітну дату 5 593 тис. грн., що відповідає вимогам нормативних актів.

Вплив на персонал Товариства

Відбулося суттєве скорочення персоналу Товариства протягом звітного періоду. Протягом 2022 року, з початку впровадження військового стану, деякі працівники перебували у відпустках за свій рахунок.

Інформаційна та кібербезпека Товариства

Управлінський персонал здійснив необхідні дії для забезпечення безперебійного функціонування інформаційної інфраструктури, зокрема постійно здійснюються резервне копіювання інформації. В звітному періоді не було організованих кібератак з метою нанесення шкоди Товариству. Управлінський персонал усвідомлює реальну ймовірність таких атак і має наявні засоби та плани реагування.

Вплив російської агресії на безперервність діяльності, ліквідність, майбутні перспективи діяльності, ризики, розкрито в інших примітках цієї фінансової звітності.

Заява про відповідність керівництва

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2022 року, за 12 місяців 2022 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства та результати його діяльності за 12 місяців 2022 фінансового року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкрито з достатнім рівнем точності, фінансовий стан Товариства забезпечує відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних на звітну дату. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

4. Перехід на нові та переглянуті стандарти

4.1. Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2022 року і пізніше

Нова редакція Концептуальної основи фінансової звітності застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2022 року або пізніше.

У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності. Згідно з новою редакцією, інформація, представлена у фінансовій звітності, повинна допомагати користувачам оцінити ефективність управлінського персоналу суб'єкта господарювання в управлінні економічними ресурсами.

Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання сутності операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати, інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття»; визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин – прогнозні дані.

У новій редакції Концептуальної основи фінансової звітності вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі.

Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не зв'язується з «очікуваними» надходженнями або вибуттям ресурсів. За новими визначеннями: актив – це існуючий економічний ресурс, контрольований суб'єктом господарювання в результаті минулих подій; економічний ресурс є правом суб'єкта господарювання, що втілює потенціал для отримання економічних вигід; зобов'язання – це теперішня заборгованість, яка виникає внаслідок минулих подій, врегулювання якої призведе до зменшення економічних ресурсів.

Підприємством проведено аналіз нової Концептуальної основи в розрізі впливу на фінансову звітність Підприємства і зроблено висновок, що нововведення не несуть суттєвого впливу на облік та фінансову діяльність Товариства.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» роз'яснюють, що суттєвість залежить від характеру та / або важливості інформації. Суб'єкти господарювання повинні оцінити чи є інформація (окремо або разом з іншою інформацією) суттєвою для фінансової звітності.

Поправки застосовуються до звітних періодів, які починаються 1 січня 2022 року або пізніше.

За оцінками управлінського персоналу, поправки не вплинуть суттєво на фінансову звітність Товариства.

Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

4.2. Нові стандарти, прийняті станом на 31.12.2022, ефективна дата яких не настала.

Нові стандарти Товариством не застосувались.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
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:	01 січня 2023 року	Дозволено	Поправки не застосовні.	Вплив у не мають

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
	<ul style="list-style-type: none"> • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. 				
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в 	1 січня 2023 року	Дозволено	Поправки не застосовні.	Вплив у не мають

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
	<p>звіті про прибутки і збитки</p> <ul style="list-style-type: none"> • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховання 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 <p>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</p>				

4.3. Основні припущення, оцінки та судження

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

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

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

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

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

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну

22

снову для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним. Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери та коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток. Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня,

Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним. Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

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.

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».

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

Класи активів та зобов'язань	Методики оцінювання	Метод оцінки	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

Дебіторська заборгованість	Дебіторська заборгованість за придбаними за факторингом займами та нарахованими відсотками за придбаними займами визнається фінансовим активом за бізнес-моделлю «Змішана» - до одержання договірних грошових потоків та до продажу фінактиву і відповідно обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Дебіторська заборгованість з поворотної фінансової допомоги визнається фінансовим активом за бізнес-моделлю до одержання договірних грошових потоків та обліковується за амортизованою собівартістю	Ринковий, дохідний, витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
----------------------------	--	-------------------------------	---

Якщо оцінку здійснюють за методом «Справедлива вартість із відображенням переоцінки в іншому сукупному доході», то облік боргових фінактивів будується за такими принципами:

1. Первісне визнання проводять за справедливою вартістю.
2. Прямі витрати на придбання (direct cost) включаються в первісну вартість фінактиву. Так само, якщо компанія отримала прямі доходи, пов'язані з ініціацією активу (комісії, компенсаційні платежі тощо), вони теж включаються в первісну вартість фінактиву, зменшуючи її.
3. Під час подальшого визнання процентні доходи визнають за методом ефективної ставки відсотка.
4. За цими фінактивами створюються резерви під кредитні ризики.
Принципи 1–4 повністю аналогічні принципам обліку активів за амортизованою собівартістю. Після виконання цих принципів на кінець кожного звітного періоду ми отримуємо амортизовану собівартість активу. І все, що нам залишиться, — це переоцінка.
5. На кінець кожного звітного періоду переоцінити — це порівняти її з поточною справедливою вартістю активу і, за наявності різниць, переоцінити до справедливої вартості. Як нескладно здогадатися, результат переоцінки має бути відображений у сукупному доході.
6. У момент продажу боргового фінактиву накопичена переоцінка переноситься з інших сукупних доходів на рахунки доходів витрат (P&L).

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

5. Основи облікової політики.

Фінансова звітність Товариства складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1:

- зрозумілість;
- доречність (суттєвість);
- достовірність (правдиве уявлення, переважання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота);
- порівнянність.

борі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та етапціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За потреби конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво Товариства самостійно розробляє цю політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у своїй звітності, відповідає концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, затверджується наказом Директора Товариства.

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ ;

зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлена більш надійна і доречна інформація.

У разі опублікування нового стандарту МСФЗ, зміни облікових політик здійснюються у відповідності з його перехідними положеннями. Якщо новий стандарт не містить перехідних положень або перегляд облікової політики здійснюється добровільно, то зміна застосовується перспективно.

Зміни, що вносяться до тексту Положення про облікову політику Товариства, затверджуються Директором.

Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

На головного бухгалтера покладено наступні обов'язки:

- Організацію, ведення та контроль за веденням бухгалтерського, податкового та управлінського (внутрішньогосподарського) обліків;

- Забезпечення дотримання в Товаристві єдиних методологічних принципів бухгалтерського та податкового обліків, складання й подання в зазначений термін фінансової звітності на підставі ведення бухгалтерського обліку, складеної на основі журнально-ордерної форми бухгалтерського обліку з використанням програми, з необхідними додатковими регістрами синтетичного обліку для забезпечення можливості нагромадження звітних даних;

- Контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх фінансово-господарських операцій, які проводяться під час здійснення господарської діяльності;

- Перевірку правильності складання первинних документів, на підставі яких в бухгалтерському та податковому обліках відображаються господарські операції;

- Контроль за правильністю складання первинних документів працівниками Товариства, на яких покладено обов'язки складати відповідні первинні документи;

- Розробку та запровадження системи управлінського (внутрішньогосподарського) обліку;

- Складання фінансової, податкової, статистичної та іншої звітності;

- Брати участь в оформленні матеріалів, які пов'язані з виявленням нестач від втрат, крадіжок та псування майна Товариства;

- Забезпечувати здійснення перевірки стану бухгалтерського та податкового обліку Товариства аудиторськими компаніями та проведення перевірок контролюючими органами.

- Інші обов'язки, що передбачені внутрішніми нормативними документами Товариства та діючим законодавством України.

При складанні фінансової звітності суттєвою інформацією визнано інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

Вважати всі активи, які перебувають у власності Товариства, контрольованими і достовірно оціненими на підставі первинної вартості, зазначеної в первинних документах на момент їх визнання.

Також вважати активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких очікується отримання економічних вигід у разі їх реалізації третім особам.

Об'єкти, які не визнаються активами, затверджуються спеціальним розпорядженням Директора Товариства.

Основною базисної оцінкою для елементів фінансової звітності, якщо не передбачено окремими МСФЗ, вважати історичну вартість (собівартість).

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх:

а) утримують для використання при наданні фінансових послуг;

б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року та вартістю більше 20000.00 грн.

Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства. Товариством використовуються такі класи активів:

транспортні засоби;

офісна техніка;

меблі;

інші основні засоби;

придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду Товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо.

Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Після визнання активом, об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

а) ціни його придбання, включаючи імпорتنі мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Собівартість об'єктів основних засобів, утримуваних орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МЗФЗ 16 «Оренда». У випадку оренди основних засобів терміном до 12 місяців МЗФЗ 16 "Оренда" не застосовується.

Ліквідаційна вартість — це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при зарахуванні його на баланс.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначати, виходячи з очікуваної корисності активу.

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводити прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання.

Амортизацію активу припинити на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізуються. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнавати контрольовані товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від товариства і використовуються товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- авторські права (в т. ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи первісно оцінювати за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок;

б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з:

очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;

строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути продовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядати на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Комісії перевіряти зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- а) щорічно,
- б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

ОРЕНДА

Товариство орендар

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень.

Товариство не застосовує цей стандарт до оренди нематеріальних активів.

Товариство не визнає оренду по договорах:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців;
- оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

До малоцінних базових активів Компанія відносить: інструменти; прилади; інвентар; меблі, комп'ютерну техніку, тощо, вартість яких (кожного окремого об'єкта) не перевищує 100 тис. грн. У такому разі Товариство визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду.

У випадку неможливості визначити вартість базового активу за даними орендодавця, вартість базового активу визнається як сума орендних платежів за весь строк дії договору оренди.

На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Для дисконтування орендних платежів Товариство застосовує статистичні дані НБУ ("[Вартість кредитів за даними статзвітності банків України](https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#1ms)"- <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#1ms>) на дату проведення визнання активу з права користування.

Коефіцієнт дисконту розраховується за формулою:

$$K = \frac{1}{(1 + i)^n}, \quad \text{де}$$

K – коефіцієнт дисконту

i – вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України для суб'єктів господарювання в національній валюті (в розрахунку на місяць. Розрахунковий відсоток за місяць округлюється до 4 знаків після коми)

n – кількість періодів виходячи зі строку оренди (кількість повних місяців).

У випадку зазначення в договорі розміру орендної плати в еквіваленті іноземної валюти, який розраховується за офіційним курсом на дату сплати орендної плати чи складання акту надання послуг, для розрахунків за МСФЗ 16 визнаються дані згідно прогнозів МВФ курсу для України, які встановлені на дату визнання.

Амортизація активу з права користування нараховується з місяця визнання активу з права користування, за прямолінійним методом протягом очікуваного строку дії договору оренди.

В «Балансі (Звіті про фінансовий стан)» відображається:

- Актив з права користування за балансовою вартістю (первісна вартість мінус накопичена амортизація) - в рядку 1010 «Основні засоби»

- Довгострокова заборгованість з орендного зобов'язання – в рядку 1515 «Інші довгострокові зобов'язання»

- Поточна заборгованість з орендного зобов'язання – в рядку 1610 «Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями»

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

Після дати початку Товариство в якості орендаря оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості з:

- вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та

- коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку –окрім випадків, коли ці витрати

включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові:

а) відсотки за орендним зобов'язанням; та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталась подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Якщо відбувається модифікація договору оренди, то Товариство враховує зміни такого договору як окремого договору оренди в разі дотримання одночасно двох таких умов:

- зростання права користування одним або кількома базовими активами;
- істотне збільшення суми відшкодування за оренду.

ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 2 категоріями:

а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;

б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході.

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою вартістю, Товариство визнає резерв під очікувані резервні збитки індивідуально для окремо значимих фінансових активів, або в сукупності фінансових активів, які не є окремо значимими. Активи, які оцінюються на предмет знецінення на індивідуальній основі, щодо яких визнаються збитки від знецінення, не повинні оцінюватися на предмет знецінення на сукупній основі.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), Товариства визначена за методом ефективного відсотка. Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективного ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективного ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах. У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективного ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективного процентної ставки, процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов: - фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і

шляхом продажу фінансових активів; - договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Дебіторська заборгованість є непохідним фінансовим активом із фіксованими платежами, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість за придбаними за факторингом займами та нарахованими відсотками за придбаними займами визнається Товариством фінансовим активом за бізнес-моделлю «Змішана» - до одержання договірних грошових потоків та до продажу фінансового активу і відповідно обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Дебіторська заборгованість з поворотної фінансової допомоги визнається фінансовим активом за бізнес-моделлю до одержання договірних грошових потоків та обліковується за амортизованою собівартістю.

Знецінення фінансових інструментів.

Оцінка знецінення (зменшення корисності) згідно МСФЗ (IFRS) 9 застосовується лише до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості потребує визнанням резерву під очікувані кредитні збитки, оцінка якого ґрунтується на зростанні ймовірності настання дефолту на звітну дату у порівнянні з датою первісного визнання фінансового інструменту.

Свідомством того, що кредитний ризик зазнав значного зростання, є факт прострочення виконання дебітором зобов'язань щодо погашення заборгованості.

Водночас, для створення резерву під очікувані кредитні збитки Товариство крім інформації про прострочення виконання дебітором своїх зобов'язань враховує також об'єктивну та зважену за ймовірністю суму погашення простроченої заборгованості по кожній групі простроченої заборгованості, розраховану на підставі минулих подій за останні 12 місяців.

Суттєве зростання ризику відбувається при простроченні на 30 днів, а дефолт (подія знецінення) – при простроченні на 60+ днів.

Товариство використовує спрощений підхід для формування резерву очікуваних збитків, що передбачено параграфом Б5.5.35 МСФЗ (IFRS) 9, який передбачає використання матриці забезпечень. Матриця забезпечень визначає фіксовані ставки (коефіцієнт PD) забезпечення залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання дебіторської заборгованості простроченою.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності зменшується за рахунок коригування резерву. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості, строк прострочення якої складає 365 днів, вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму

ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних ~~виробничих збитків не зміниться~~, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується ~~однаковий підхід до визначення~~ корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

Прибутки та збитки

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку. Виняток становить монетарна стаття, призначена інструментом хеджування в хеджуванні грошових потоків, хеджування чистої інвестиції, або хеджуванні справедливої вартості інструмента власного капіталу, щодо якого суб'єкт господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ 9.

У цілях визнання прибутку чи збитку від курсових різниць за МСБО 21 фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вважається монетарною статтею. Відповідно, такий фінансовий актив вважається активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю в іноземній валюті. Курсові різниці за амортизованою собівартістю визнаються в прибутку або збитку, а інші зміни в балансовій вартості визнаються згідно з пунктом 5.7.10. МСФЗ 9.

Товариство може прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доходу наступних змін у справедливій вартості конкретних інвестицій в інструменти власного капіталу. Така інвестиція не є монетарною статтею. Отже, прибуток або збиток відображений в іншому сукупному доході, включає в себе будь-яку складову, пов'язану з валютним курсом.

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- 1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- 2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або

- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови.

- Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;

- Положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;

- Товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому нез'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контроль за собою не зберегло. У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

ГРОШОВІ КОШТИ

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі і депозитів до запитання.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

РЕЗЕРВИ ПІД КРЕДИТНІ ЗБИТКИ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати.

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.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструмента, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії такого визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Методика оцінки зміни ризику настання дефолту затверджується Товариством і є невід'ємною частиною Положення про облікову політику.

Методика оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей;
- обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Оскільки одержання обґрунтовано необхідної та підтверджуваної прогнозової інформації не можливе без надмірних витрат або зусиль, Товариство спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Незважаючи на способи оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджену інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Оскільки Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, одержаної без надмірних витрат або зусиль з метою оцінки очікуваних кредитних збитків за весь строк дії на індивідуальній основі, очікувані кредитні збитки за весь строк дії визнаються на груповій основі з

урахуванням усеосязної інформації про кредитний ризик.

Визначення дефолту

При з'ясуванні того, чи зазнав значного зростання кредитний ризик за фінансовим інструментом, Товариство враховує зміну ризику настання дефолту з моменту первісного визнання.

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 180 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

Часова вартість грошей

Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати, а не до очікуваної дати дефолту або якоїсь іншої дати, за ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою. Якщо за фінансовим інструментом встановлено змінну ставку відсотка, то очікувані кредитні збитки дисконтуються з використанням ефективною ставки відсотка.

У випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки дисконтуються за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні.

ТОВ «СІПІ ФАКТОР» здійснює оцінку очікуваних кредитних збитків на груповій основі із застосуванням підходу «ймовірність дефолту» за формулою:

$$ECL = PD \cdot EAD$$

ECL (англ. *expected credit loss*) (очікувані кредитні збитки) – розмір очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом унаслідок дефолту боржника, грн.;

PD (англ. *probability of default*) (ймовірність дефолту) – коефіцієнт, що відображає ймовірність припинення виконання боржником своїх зобов'язань, %;

EAD (англ. *exposure at default*) (експозиція під ризиком) – борг за фінансовим інструментом, який перебуває під ризиком дефолту боржника, грн.

ВИТРАТИ НА ПОЗИКИ

Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відображений в МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати на позики - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені підприємством у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати на позики включають:

а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСФЗ 9 "Фінансові інструменти";

б) фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою і визнані згідно з МЗФЗ 16 "Оренда";

в) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

До кваліфікованих активів відносяться:

(а) запаси;

(б) нематеріальні активи;

(в) інвестиції у нерухомість.

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу, капіталізуються.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

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

Зобов'язання Товариства, класифікуються на непоточні (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка непоточної кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість за виключенням фінансових зобов'язань обліковується і відображається у звітності за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переказ частини непоточної кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості забезпечень - забезпечення відпусток, які формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

Забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за місяць та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.

Заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку забезпечення.

Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).

З метою врахування підвищення (пониження) заробітної плати для обчислення забезпечення, щомісячні відрахування до забезпечень визначаються на останній робочий день місяця.

Розрахунок відрахувань до забезпечень на виплату відпусток визначається щомісячно за формулою:

Сума відрахування до забезпечень = (Фонд оплати праці + нарахування єдиного соціального внеску) / кількість календарних днів у поточному місяці (за виключенням святкових днів) x 2.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

ВИНАГОРОДИ ПРАЦІВНИКАМ

Винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні так і непоточні, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у розподілі прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;

в) інші поточні виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

г) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності компанії, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід Товариства за договорами гарантії та поруки визнається у звітному періоді, виходячи з розміру винагороди за договором, пропорційно кількості днів надання гарантії і поручительства у звітному періоді в загальній кількості днів надання гарантії та поручительств.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, обліковуються за амортизованою собівартістю і визнаються за методом ефективного відсотка.

У випадку, якщо у Товариства відсутня інформація щодо суми погашення фінансового інструмента та (або) дати погашення, такі фінансові інструменти відображаються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

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

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

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається в залежності від ступеня завершеності операції з надання послуг на звітну дату.

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів.

Дохід від фінансової оренди відображається як дохід від реалізації оборотних активів (товарів) та дохід від реалізації послуг, що підлягає отриманню в сумі відсотків. Розподіл доходу між звітними періодами протягом строку оренди здійснюється із застосуванням графіку орендних платежів щомісячно.

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді і 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.

Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу.

Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

Визначення фінансового результату проводиться щоквартально.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються щоквартально.

ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють

виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікуються, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо вони зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Зареєстрований капітал включає в себе внески учасників.

Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал визначається за підсумками року.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

СЕГМЕНТИ

Товариство в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації виробництва займається одним видом діяльності. Тому операційні сегменти не виділені.

У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

ЗВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Зв'язаними сторонами не вважаються:

- а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;
- б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;
- в) особи, що надають фінансування;
- г) профспілки;
- д) комунальні служби;
- е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує,
- є) просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);
- ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО 1 та включає:

Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 року;

Звіт про фінансовий результати (звіт про сукупний дохід) за рік, що закінчився на вказану дату;

Звіт про власний капітал за рік, що закінчився на вказану дату;

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату;

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до

розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО/МСФЗ.

Додатково повідомляємо:

- Консолідована фінансова звітність не складається.
- Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було.
- Обмежень щодо володіння активами немає.
- Участі у спільних підприємствах товариство не бере.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2022 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні".

При підготовці цієї фінансової звітності Товариство застосувало тільки обов'язкові винятки.

6. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування Товариства в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Станом на дату складання цієї фінансової звітності існує непередбачуваність та невизначеність щодо можливих наслідків впливу воєнних дій на території України з Російською Федерацією на діяльність Товариства. 24 лютого 2022 року розпочалися воєнні дії внаслідок вторгнення військ Російської Федерації на територію України, які сильно вплинули на економічне становище як України, так і більшість світових країн в цілому, тому вони можуть вплинути на діяльність Товариства в майбутньому.

Тривалість та вплив воєнної агресії РФ залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі Товариство відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності в майбутньому.

В 2022 році також триває розповсюдження вірусу COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України в цілому, так і можуть вплинути на діяльність Товариства. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система України працює відносно стабільно, але має фінансові, валютні та кредитні ризики.

Управлінським персоналом Товариства розглядався вплив суджень щодо облікових оцінок, зокрема впливу пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів на невизначеність оцінки та розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з відповідними обліковими оцінками.

Тривалість негативних залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі Товариство відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Товариством зроблено все можливе для забезпечення безперервності діяльності, яка, можливо може бути порушена в результаті непередбачених обставин.

Оцінка управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі охоплює період більше 12 місяців.

Товариство має намір працювати та спрямовувати свої потужності для розвитку на ринку фінансових послуг, досягнення стабільності та отримання прибутку.

7. Розкриття щодо окремих компонентів фінансової звітності

7.1. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Відомості форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» викладені у розрізі поточних та непоточних активів та поточних та непоточних зобов'язань.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та непоточні (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

Основні засоби

Найменування показника	Активи з права користування		
	Первісна вартість	Амортизаційні відрахування	Залишкова вартість
Залишки, станом на 01.01.21 р	297	52	245
Залишки, станом на 31.12.21 р	101	25	76
Надійшло/нараховано за звітний період	-	51	-51
Вибуло за звітний період	-	-	-
Залишки, станом на 31.12.22 р.	101	76	25

Інформація про оренду

У звітному періоді Компанією обліковується один договір оренди визнаний активом з наданим правом користування.

За 2022 рік в обліку щодо цих договорів відображено наступну інформацію:

Стаття зобов'язання	31.12.2021	31.12.2022
Активи з наданим правом користування, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості на початок періоду	297	101
Активи з наданим правом користування, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості на кінець періоду	101	101
Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають активи з права користування	Актив з права користування відображено у Звіті про фінансовий стан у складі основних засобів -	Актив з права користування відображено у Звіті про фінансовий стан у складі основних засобів.
Орендні зобов'язання на початок періоду		
Поточні зобов'язання за орендою на початок періоду	210	50
Непоточні орендні зобов'язання на початок періоду	37	22
Орендні зобов'язання на початок періоду	247	72
Орендні зобов'язання на кінець періоду		
Поточні зобов'язання за орендою на кінець періоду	50	22
Непоточні орендні зобов'язання на кінець періоду	22	-
Орендні зобов'язання на кінець періоду	72	22
Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають зобов'язання за орендою	Зобов'язання за орендою відображено у Звіті про фінансовий стан у складі інших довгострокових зобов'язань, поточної кредиторської заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями	Зобов'язання за орендою відображено у Звіті про фінансовий стан у складі інших довгострокових зобов'язань, поточної кредиторської заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	11	4

Вибуття грошових коштів за договорами оренди	125	27
Приріст активів з права користування	-196	-
Амортизаційні відрахування щодо активів з права користування	25	76
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами, не включеними в оцінку зобов'язань з оренди	1	-

Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» - «Поступки щодо оренди, пов'язані з пандемією Covid-19», згідно з якою орендар звільняється від застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16 в частині обліку модифікацій договору оренди в разі поступок з оренди, які є прямим наслідком пандемії Covid-19. Товариство не отримувало поступки по оренді в зв'язку з Covid-19, модифікації до договорів не вносились.

Нематеріальні активи

(тис. грн.)	Авторське право (програмне забезпечення)		
	Первісна вартість	Нарахований знос	Чиста вартість
Станом на 01.01.2021р.	19	(7)	12
Надійшло	15	(15)	-
Вибуло	-	-	-
Станом на 31.12.2021р.	34	(22)	12
Надійшло	14	(16)	-
Вибуло	-	-	-
Станом на 31.12.2022р.	48	(38)	10

Дебіторська заборгованість:

Балансова вартість фінансового активу відображається із застосуванням розрахунку резервів під збитки (із віднесенням на витрати періоду).

Станом на 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2022р. торгова та інша дебіторська заборгованість складається з наступної заборгованості:

(в тис. грн.)	2021р.	2022р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	14	98
Резерв очікуваних збитків		(12)
Балансова вартість (рядок 1130)		86
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	21	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	4642	6776
Резерв очікуваних кредитних збитків	(2958)	(6102)
Балансова вартість (рядок 1140)	1 684	674
Інша поточна дебіторська заборгованість та інші оборотні активи	2472	12299
Резерв очікуваних кредитних збитків	(517)	(6511)
Балансова вартість (рядок 1155)	1 955	5788

До первісної вартості іншої поточної дебіторської заборгованості укліма:

- ✓ дебіторська заборгованість за придбаними за факторингом заборгованості 12286 тис. грн.,
 - ✓ заборгованість за претензіями -11 тис. грн.
 - ✓ та дебіторська заборгованість з розрахунків соціальних виплат -2 тис.грн.
- Всього 12299 тис. грн.

Розрахунок знецінення вартості дебіторської заборгованості проводиться згідно з Положенням про розрахунок знецінення вартості дебіторської заборгованості відповідно встановленим категоріям ризику.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінена за її справедливою вартістю. Інша поточна дебіторська заборгованість та Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів утримується до погашення і обліковується за амортизованою собівартістю.

Дебіторська заборгованість по нарахованим доходам представлена нарахованими відсотками за придбаними договорами факторингу та на 31 грудня 2022 року становить 6776 тис. грн. в первісно нарахованій сумі.

Зміни щодо резерву очікуваних кредитних збитків 2 роки

	2021 рік	2022 рік
Резерв на початок періоду	199	3474
Збільшення (нарахування резерву)	5 255	9939
Зменшення (повернення боржниками заборгованості)	(1 980)	(788)
Резерв на кінець періоду	3 474	12625

Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів

Станом на 31 грудня 2021р. та 31 грудня 2022р. грошові кошти включають:

(в тис. грн.)	31.12. 2021	31.12. 2022
Грошові кошти в національній валюті в касі	-	-
Грошові кошти на поточних рахунках в банківських установах	1716	714
Грошові кошти в дорозі	3	167
Грошові кошти на поточних рахунках в установах банку в іноземній валюті	-	-
Разом	1719	881

Рейтинг банків, депозити

Грошові кошти на поточних рахунках в таких банківських установах:

Назва банківської установи	Рейтинг банків
АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	4.04
АТ "ПУМБ"	3.73
ПАТ "БАНК ВОСТОК"	2.96

Депозити відсутні.

Власний капітал

Станом на 31 грудня 2021р. та 31 грудня 2022р. власний капітал складається :

(в тис. грн.)	31.12. 2021	31.12. 2022
Зареєстрований (пайовий) капітал	5000	5000
Додатковий капітал	90	90
Нерозподілений прибуток	174	478
Резервний капітал	9	25
Разом	5273	5593

Статутний капітал Товариства сформовано внесками ~~Учасників Товариства~~ виключно у грошовій формі.

Частки учасників в статутному капіталі Товариства розподіляються наступним чином:

Прямим власником Товариства є Іванова Ольга Миколаївна якому належить 100 % статутного капіталу Товариства.

Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок прибутку від господарської діяльності Товариства, а також за рахунок додаткових внесків його учасників.

Статутний капітал сплачено повністю.

Додатковий капітал – це капітал, внесений засновниками понад суму статутного капіталу, а також капітал, накопичений внаслідок здійснення операцій щодо дооцінки необоротних активів і фінансових інструментів, одержання необоротних активів на безоплатній основі та інших видів додаткового капіталу.

Розмір додаткового капіталу, внесеного засновником Товариства, склав 90 тис.грн.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття збитків. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру.

Станом на 31.12.2022 року резервний капітал становив 25 тис.грн.

Забезпечення

Станом на 31 грудня 2022 року створено забезпечення на виплату відпусток працівникам у сумі 90 тис. грн. Створення інших забезпечень обліковою політикою непередбачено.

Торгова та інша кредиторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2021р. та 31 грудня 2022р. торгова та інша кредиторська заборгованість складається з:

(в тис. грн.)	2021р.	2022р.
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	50	22
Торгова кредиторська заборгованість резидентам за товари, роботи, послуги	3	96
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	2	33
Поточні зобов'язання по розрахункам з бюджетом	29	70
Заборгованість по оплаті праці	-	-
Поточні забезпечення	101	90
Інші поточні зобов'язання	1	1561
Разом	186	1872

До інших поточних зобов'язань було віднесено заборгованість по помилково отриманим коштам в сумі 41 тис.грн. та заборгованість за договором факторингу в сумі 1520 тис.грн

Строки погашення до 1 місяця.

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

Дохід

За період на 31 грудня 2021р. та 31 грудня 2022р, дохід (нетто) Товариства складається з:

(в тис. грн.)	2021 р.	2022 р.
Дохід від основного виду діяльності	6 863	4
Інший операційні доходи	5 129	18 840
Інші фінансові доходи	0	0
Інші доходи	124	0
Разом	<u>12 116</u>	<u>18 844</u>

До доходу від основного виду діяльності та до інших операційних доходів у 2021 року було віднесено дохід отриманий від факторингових операцій у розмірі 6863 тис. грн. та 5129 тис. грн. До інших доходів в 2021 році в сумі 124 тис.грн. віднесено залишок зобов'язань з оренди при розірванні договору оренди.

Дохід від основного виду діяльності було об'єднано та віднесено до інших операційних доходів за 2022 рік від факторингових операцій у розмірі 18215 тис. грн., 597 тис. грн. дохід від розформування резервів, 28 тис. грн дохід від тимчасової знижки оплати оренди, договір оренди визнаний активом з права користування

Дохід від факторингових операцій, це дохід, який виникає після погашення заборгованості внаслідок різниці між фактичним погашенням та сплаченою вартістю придбання заборгованості.

Витрати

За період на 31 грудня 2021р. та 31 грудня 2022р. витрати Товариства складаються з:

(в тис. грн.)	2021р.	2022р.
Адміністративні та загальногосподарські витрати	(953)	(2026)
Витрати на збут	(5 355)	(6482)
Інші операційні витрати	(5 508)	(9942)
Фінансові витрати	(11)	(4)
Інші витрати	(127)	(0)
Витрати з податку на прибуток	(29)	(70)
Разом	<u>11983</u>	<u>18524</u>

До адміністративних та загальногосподарських витрат у 2021 році віднесено:

- ✓ витрати на оплату праці- 309 тис.грн;
- ✓ на оплату соціальних внесків – 63 тис. грн,
- ✓ на відрядження – 53 тис. грн;
- ✓ на оплату витрат на розрахунково-касове обслуговування банків- 39 тис.грн;
- ✓ витрати створення резерву відпусток -70 тис. грн;
- ✓ амортизаційні витрати- 52 тис. грн;
- ✓ витрати на придбання матеріалів- 12 тис.грн.
- ✓ витрати на оплату консультаційних послуг та послуг зв'язку -355 тис.грн

До витрат на збут у 2021 році віднесено:

- ✓ витрати на оплату праці – 2954 тис. грн;
- ✓ витрати на оплату соціальних внесків –677 тис. грн.;
- ✓ витрати на створення резерву відпусток – 289 тис.грн.;
- ✓ витрати на придбання матеріалів-85 тис.грн.;
- ✓ витрати на амортизацію -136 тис.грн;
- ✓ витрати на оренду- 890 тис.грн,
- ✓ витрати на оплату консультаційних послуг та послуг зв'язку -324 тис.грн.

До інших операційних витрат у 2021 році було віднесено витрати від знецінення фінансових активів у розмірі 5484 тис.грн., витрати на оплату перших 5 днів непрацездатності працівників та відповідні витрати на сплату ЄСВ в сумі 24 тис.грн .

До інших витрат в 2021 році в сумі 127 тис.грн віднесено залишкова вартість активу з наданим правом користування при розірванні договору оренди.

До адміністративних та загальногосподарських витрат у 2022 році віднесено:

- ✓ витрати на оплату праці- 525 тис.грн;
- ✓ на оплату соціальних внесків – 126 тис. грн,
- ✓ на відрядження – 1 тис. грн;
- ✓ на оплату витрат на розрахунково-касове обслуговування банків- 64 тис.грн;
- ✓ витрати створення резерву відпусток -55 тис. грн;
- ✓ амортизаційні витрати- 68 тис. грн;
- ✓ витрати на оплату консультаційних послуг та послуг зв'язку -1187 тис.грн.

До витрат на збут у 2022 році віднесено:

- ✓ витрати на оплату праці – 49 тис. грн;
- ✓ витрати на оплату соціальних внесків –11 тис. грн.;
- ✓ витрати на створення резерву відпусток – 15 тис.грн.;
- ✓ витрати на придбання матеріалів-1 тис.грн.;
- ✓ витрати на оренду- 617 тис.грн,
- ✓ витрати на ІТ послуги -2653 тис.грн,
- ✓ витрати на оплату консультаційних послуг та послуг зв'язку -3136 тис.грн.

До інших операційних витрат у 2022 році було віднесено витрати від знецінення фінансових активів у розмірі 9940 тис.грн., витрати на оплату перших 5 днів непрацездатності працівників та відповідні витрати на сплату ЄСВ в сумі 2 тис.грн .

Фінансові доходи, фінансові витрати, інші доходи та витрати

За період на 31 грудня 2021р. та 31 грудня 2022р. фінансові витрати та доходи, інші витрати та інші доходи Товариства складаються з:

(в тис. грн.)	2021р	2022р
Проценті сплачені	(-)	(-)
Фінансові витрати відповідно до МСФЗ 16	<u>(11)</u>	<u>(4)</u>

Витрати (дохід) по податку на прибуток

Витрати (доходи) з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Доходи з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) *тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню* - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинять виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) *тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню* - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинять виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або

погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи розраховуються за податковим ставкам, які, як очікуються, будуть застосовні в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи.

Податок на прибуток у 2021 р. та 2022 році нарахований по підсумкам року.

Встановлена ставка податку на прибуток -18 %.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання в 2022 році відсутні.

Витрати з податку на прибуток за 2022 рік становлять 70 тис. грн. і складаються із поточного податку на прибуток.

Порівняння витрат з податку на прибуток та добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток:

Найменування показника	2021 рік, тис. грн.	2022 рік, тис. грн.
Витрати з податку на прибуток	29	70
Добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток	29	70
Розбіжності	-	-

Відстрочений податок не визнавався

7.3. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2022 року складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової, діяльності Товариства.

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за звітний період (дванадцять місяців, що закінчилися 31 грудня 2022 року) складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на Нетто основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу від надання фінансових послуг.

Рух коштів у результаті операційної діяльності у 2021р та 2022р. мав наступний вигляд:

Стаття	2021 року, тис. грн.	2022 року, тис. грн.
Надходження від реалізації (товарів, робіт, послуг)	2 287	3308
Повернення податків і зборів	-	-
Цільового фінансування	27	3
Надходження авансів від покупців і замовників	2	31
Надходження від повернення авансів	34	4
Надходження від відсотків за залишковими коштами на поточних рахунках	-	-

Стаття	2021 року, тис. грн.	2022 року, тис. грн.
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	653	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	692	14323
Інші надходження	5811	812
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	1440	7365
Витрачання на оплату праці	2928	514
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	845	133
Витрачання на оплату зобов'язань з податків та зборів	737	130
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	11	29
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	726	101
Витрачання на оплату авансів	217	222
Витрачання на оплату повернення авансів	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	-	-
Інші витрачання	2308	12776
Чистий рух коштів від операційної діяльності	1031(надходження)	2750(витрачання)

До інших витрачань у 2021 року було віднесено витрачання за договорами відступлення права вимоги у розмірі 1992 тис.грн., витрачання на надання поворотної фінансової допомоги у розмірі 100 тис.грн, витрачання на сплату розрахункового обслуговування у розмірі 39 тис.грн та витрачання на повернення помилково отриманих коштів в сумі 177 тис.грн.

До інших витрачань у 2022 році було віднесено витрачання за договорами відступлення права вимоги у розмірі 12750 тис.грн. та витрачання на повернення помилково отриманих коштів в сумі 26 тис.грн.

До інших надходжень у 2021 році віднесено надходження від продажу заборгованостей юридичних та фізичних осіб за договорами відступлення права вимоги в сумі -3488 тис.грн., повернення поворотної фінансової допомоги в сумі - 1346 тис.грн. та надходження помилково отриманих коштів в сумі 977 тис.грн.

До інших надходжень у 2022 році віднесено надходження помилково отриманих коштів в сумі 812 тис.грн.

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності у 2021 р та 2022 р році мав наступний вигляд:

Стаття	2021р., тис. грн.	2022р., тис. грн.
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		
Надходження від погашення позик		
Інші надходження		
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		
Витрачання на придбання необоротних активів	117	15
Витрачання на надання позик		
Інші платежі		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	117 (витрачання)	15 (витрачання)

Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами та інші

Рух коштів у результаті фінансової діяльності у 2021р та 2022р. мав наступний вигляд:

Стаття	2021р., тис.грн.	2022р., тис.грн.
Надходження від Власного капіталу	-	-
Інші надходження	-	1954
Погашення позик	-	-
Витрачання сплату відсотків	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	125	27
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	125 (витрачання)	1927 (надходження)

Залишки коштів станом на 31.12.21р та 31.12.2022р. мали наступний вигляд:

Стаття	2021р., тис.грн.	2022р., тис.грн.
Чистий рух коштів за звітний період	789 (надходження)	838 (витрачання)
Залишок коштів на початок року	930	1719
Залишок коштів на кінець року	1719	881

7.4. Звіт про власний капітал

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, до рівнює сумі капіталу, відображеного в Балансі (Звіт про фінансовий стан).

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства.

Станом на 31 грудня 2021р. та 31 грудня 2022р. власний капітал Товариства складається :

Стаття	2021р., тис.грн.	2022р., тис.грн.
Залишок на початку року:	5140	5273
Зареєстрований капітал	5000	5000
Додатковий капітал	90	90
Резервний капітал	2	9
Нерозподілений прибуток	48	174
Неоплачений капітал	-	-
Зміни у капіталі:	133	320
Резервний капітал	7	16
Додатковий капітал	-	-
Нерозподілений прибуток	126	304
Неоплачений капітал	-	-
Залишок на кінець року:	5273	5593
Зареєстрований капітал	5000	5000
Додатковий капітал	90	90
Резервний капітал	9	25
Нерозподілений прибуток	174	478

Зареєстрований статутний капітал на початок 2021 та на кінець складає 5000 тис.грн. Додатковий капітал на початок та на кінець 2021 року складає 90 тис.грн. Резервний капітал на початок 2021 року складає 2 тис.грн, збільшено за рахунок прибутку на 7 тис. грн та на кінець 2022 року складає 9 тис.грн. Нерозподілений прибуток на початок 2021 року складає 48 тис.грн, збільшено на 126 тис.грн. та на кінець 2021 року складає 174 тис.грн. Таким чином, розмір власного капіталу на початок року складає 5140 тис. грн та на кінець 2021 року 5273 тис.грн.

Зареєстрований статутний капітал на початок 2022 та на кінець складає 5000 тис.грн. Додатковий капітал на початок та на кінець 2022 року складає 90 тис.грн. Резервний капітал на початок 2022

у складає 9 тис.грн, збільшено за рахунок прибутку на 16 тис. грн та на кінець 2022 року складає тис.грн. Нерозподілений прибуток на початок 2021 року складає 174 тис.грн., збільшено на 304 тис.грн, та на кінець 2021 року складає 478 тис.грн. Таким чином, розмір власного капіталу на початок року складає 5273 тис грн та на кінець 2021 року 5593 тис.грн

Операції із пов'язаними сторонами

даній фінансовій звітності зв'язаними сторонами визнаються сторони одна із яких має можливість контролювати чи мати значний вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони або які знаходяться під загальним контролем як це визначено МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Зв'язані сторони можуть заключати угоди, які не проводились би поміж не зв'язаних сторін ціни і умови таких угод відрізняються від угод з не зв'язаними сторонами.

Рішення про те, які сторони являються зв'язаними, приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

Зв'язані сторони включають:

- Ключовий управлінський персонал та близькі члени їх сімей.
- Товариства, які перебувають під контролем чи знаходяться під впливом власників.

Пов'язаними сторонами для Товариства у 2022 року було визначено:

- ТОВ «ПРОФЕШЕНЛ МЕНЕДЖМЕНТ», код 41864526- учасника Товариства;
- Котов В'ячеслав Сергійович – провідний управлінський персонал Товариства
- Гавірко Ольга Олександрівна – провідний управлінський персонал Товариства
- Павленко Павло Валерійович – кінцевий бенефіціарний власник (контролер);
- Іванова Ольга Миколаївна – кінцевий бенефіціарний власник (контролер).

На сьогодні пов'язаними особами є:

- Гавірко Ольга Олександрівна – провідний управлінський персонал Товариства
- Іванова Ольга Миколаївна – кінцевий бенефіціарний власник (контролер).

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Інші пов'язані сторони: Домбровська Тетяна Миколаївна (сестра).

Розкриття операцій з пов'язаними сторонами ТОВ «СІТІ ФАКТОР» за 2022 рік в тис. грн.

Пов'язані особи	ЄДРПОУ	Сальдо на 01.01.2022	Обороти за 2022 рік	Сальдо на 31.12.2022	Характер відносин
ФОП Домбровська Т.М.	2986820349	0	309	7	Надання послуг оренди
ФОП Домбровська Т.М.	2986820349	0	1 750	0	Надання інформаційних послуг
ТОВ «ПРОФЕШЕНЛ МЕНЕДЖМЕНТ»	41864526	1 954	1 954	0	Надання поворотної фінансової допомоги
Разом		1954		7	

Розкриття операцій з пов'язаними сторонами ТОВ «СІТІ ФАКТОР» за 2021 рік в тис. грн.

Пов'язані особи	ЄДРПОУ	Сальдо на 01.01.2021	Обороти за 2021 рік	Сальдо на 31.12.2021	Характер відносин
ТОВ «ПРОФЕШЕНЛ МЕНЕДЖМЕНТ»	41864526	4 300	2 346	1 954	Надання поворотної фінансової допомоги

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду- складають 7 тис. грн. кредиторська заборгованість за отримані товари, роботи, послуги.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду- 1 954 тис. грн. – інші поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155 Балансу).

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду-відсутні.

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду- відсутні.

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду- відсутні.

Виплати провідному управлінському персоналу

Протягом 2022 року Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату провідному управлінському персоналу (зв'язаним особам) відповідно до встановленої системи оплати праці в сумі 120 тис.грн. В 2021 році сума нарахованої та виплаченої заробітної плати управлінському персоналу складала 92 тис.грн.

Відповідно загальна сума витрат на заробітну плату та пов'язані з нею виплати управлінському персоналу, що відображені в складі адміністративних витрат, складала:

	2022 рік	2021 рік
Нарахування заробітної плати	120	92
Відрахування єдиного соціального внеску (22%)	26	20
РАЗОМ	146	112

Заборгованість з розрахунків заробітної плати провідному управлінському персоналу (зв'язаним особам), станом на 31.12.2022р. відсутня

Дочірні, асоційовані та спільні компанії відсутні.

9. Фактичні і потенціальні зобов'язання

Податкові ризики.

Українське законодавство і чинні нормативні акти, які регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності підприємств постійно змінюються. Положення законів та нормативних актів досить часто носять нечітке формулювання і їх трактовка залежить від позицій місцевих регіональних та державних органів. Випадки різного трактування норми законодавства не є одиничні.

На діяльність Товариства її фінансовий стан і в подальшому буде впливати політичний розвиток ситуації в країні, а також зміни законодавства і нормативних актів в сфері оподаткування.

Керівництво вважає, що такі непередбачувані обставини можуть мати більший вплив на роботу Товариства ніж на інші Товариства в Україні.

Юридичні зобов'язання

В ході звичайного ведення бізнесу Товариство являється об'єктом судових позовів та претензій. Керівництво вважає, що кінцева сума зобов'язань, яка може виникнути в результаті таких позовів та претензій буде мати значний негативний вплив на фінансове положення Товариства

10. Управління фінансовими ризиками

Основні фінансові інструменти Товариства включають процентні кредити та займи, грошові кошти і її еквіваленти, короткострокові депозити. Товариства має різні інші фінансові інструменти, такі як дебіторська і кредиторська заборгованість, які виникають в результаті безпосередньої діяльності.

Основні ризики виникають в зв'язку з фінансовими інструментами – це ризик процентної ставки, валютний ризик, ризик ліквідності і кредитний ризик. Керівництво Товариства проводить огляд і узгодження політики по управлінню даними ризиками.

Ризик процентної ставки

Ризик зміни процентної ставки відноситься до процентних займів та інших довгострокових зобов'язань. Керівництво аналізує ринкової процентні ставки з метою мінімізації ризиків процентної ставки, яким піддається Товариство.

Ризик ліквідності

Задля Товариства підтримувати на постійній основі фінансування через використання кредитів банку.

Товариство мінімізує ризик некоректного використання своїх активів і термін виконання зобов'язань, а також ліквідності на базі передбачень погашення різних інструментів. В випадку неостаточності ліквідності Товариство приймає міри по поповненню ресурсів.

Інформація щодо ~~_____~~ за фінансовими зобов'язаннями Товариства в різних строках погашення ~~_____~~

	До 1 місяця	Від 1 до 3-х місяців	Від 3-х місяців до року	Від 1 року до 3-х років	Більше 3-х років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за:						
Товари, роботи, послуги	96					96
За розрахунками з бюджетом	70					70
За одержаними авансами	33					33
Інші поточні зобов'язання	1561					1561
ВСЬОГО	1760					1760

Кредитний ризик

Фінансові інструменти, які потенційно наражають Товариство на значні кредитні ризики, в основному складаються з торгової дебіторської заборгованості.

Товариство управляє даним ризиком через постійний контроль кредитоспроможності клієнтів. Грошові кошти розміщуються в таких фінансових установах, які підвергаються мінімальному ризику невиконання зобов'язань на момент розміщення.

Керівництвом Товариства прийнята відповідна кредитна політика і можливі кредитні ризики постійно відслідковуються. Оцінка кредитного ризику здійснюється по всім покупцям, котрі кредитуються на суму яка перевищує встановлений ліміт. Більшість продаж здійснюється Покупцям, які мають належну кредитну історію та на умовах передплати. Товариство не вимагає залогу в якості забезпечення своїх фінансових активів.

Кредитний ризик Товариства контролюється і аналізується в кожному конкретному випадку і виходячи зі статистики керівництво вважає, що вона не має значного ризику виникнення збитків понад сум відображених в резервах на покриття збитків від зменшення корисності по кожній категорії активів.

Керівництво постійно контролює структуру капіталу Товариства і може коригувати політику в цілях управління капіталом з урахуванням змін операційного середовища «настроїв» ринку чи стратегії розвитку.

Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення таких цілей, як збереження спроможності Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для її Учасників та виплати іншим зацікавленим сторонам; Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплат дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Результати розрахунку вартості чистих активів (власного капіталу) Товариства наведені нижче:

Період	Активи	Зобов'язання	Власний капітал
31 грудня 2022	7465	1872	5 593
31 грудня 2021	5 481	186	5 273

Розмір власного капіталу Компанії відповідає вимогам постанови Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» та вимогам Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 р. № 41, і є не меншим 5 000 тис. грн.

Склад власного капіталу на 31 грудня 2022 року – 5 593 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) – 5 000 тис. грн.
- Додатковий капітал – 90 тис. грн.
- Резервний капітал – 25 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - 478 тис. грн.

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу наведені в таблиці нижче:

Період	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця
31 грудня 2022	5 593	5 000	593
31 грудня 2021	5 273	5 000	273

Як вбачається, за результатами господарської діяльності за 2022 рік вартість чистих активів (власного капіталу) Товариства є вище розміру Статутного капіталу. Станом на 31 грудня 2022 року резервний фонд сформований Товариством в загальній сумі – 25 тис. грн. Станом на 31 грудня 2021 року резервний фонд сформований Товариством в загальній сумі – 9 тис. грн.

11. Сегменти

В силу технологічних особливостей товариства і сформованою практикою організації виробництва господарсько-галузеві сегменти не виділені.

12. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 “Фінансова звітність в умовах гіперінфляції” не проведено.

13. Події після дати балансу

На думку керівництва істотних подій, що можуть вплинути на стан інформації, розкритій у фінансовій звітності за звітний період 01.01.2022 по 31.12.2022 року після звітної дати не відбулося.

Подія після 31.12.2022 року	Оцінка управлінського персоналу
Чи з'явилися нові зобов'язання, нові позики, гарантії	Ні
Чи були будь-які активи відчужені урядом або знищені	Ні
Чи були зроблені або чи передбачаються будь-які незвичайні облікові коригування	Ні
Чи планує Товариство продовжувати діяльність на безперервній основі	Так

Розподіл прибутку за період з 2018 року по 2021 рік після сплати всіх податків, було визначено дивіденди. У січні 2023 року було виплачено дивіденди Учаснику Івановій Ользі Миколаївні у сумі 162 690 (сто шістдесят дві тисячі шістсот дев'яносто) грн 00 коп, згідно Рішення №1 від 16.01.2023р.

14. Ефективність керівництва в управлінні ресурсами

Мета Товариства при оцінці ефективності керівництва в управлінні ресурсами полягає у забезпеченні подальшої роботи Товариства як безперервно діючого підприємства, щоб приносити прибуток учасникам та вигоди іншим зацікавленим сторонам, а також підтримувати оптимальну структуру капіталу для зменшення його вартості. Товариство контролює відповідність розміру власного капіталу вимогам ліцензійних умов ведення господарської діяльності.

Для підтримання або коригування структури капіталу Товариство може надавати та отримувати позики, залучати додатковий капітал, повертати капітал учасникам, здійснювати виплати дивідендів, продавати активи. Товариство встановило певні цільові фінансові показники та коефіцієнти покриття, які вона контролює на щоквартальній та щорічній основі і може коригувати свою політику та цілі управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку. Керівництво продовжує оцінювати оптимальну структуру капіталу.



Керівник

Головний бухгалтер

Ольга ГАВІРКО

Галина Роговцова

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
[http:// www.apu.com.ua](http://www.apu.com.ua)
Код ЄДРПОУ 00049972

16.12.2020 № 01-03-4/119
на № 15/12/2020-1 від 15.12.2020

ТОВ «АФ «АУДИТОР-
КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

вул. Мазени Івана, буд.3, кв. 222, м. Київ, 01010

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на запит ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» повідомляє наступне.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» (код ЄДРПОУ 35531560) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 4082), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (зі змінами).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суцільний інтерес».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на вебсторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-субєктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.

Трошчурова, продчуурова
52 (метр) (два) ардуша
Фигур



Камано Т. А.