

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СИСТЕМНИЙ
ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ»
та
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

AC Crowe Ukraine

04210 Київ, Україна
Оболонська набережна, 33
тел: +38 044 391 3003
office@crowe-ac.com

Audit / Tax / Advisory



Зміст

Звіт незалежного аудитора	3
ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	3
Думка	3
Основа для думки	3
Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності	3
Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями за фінансову звітність	4
Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності	4
ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ	5
Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	8

Звіт незалежного аудитора

Учаснику та керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ»

Національному банку України

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ» (далі - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 року, 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» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.5 «Операційне середовище та безперервність діяльності» у фінансовій звітності, в якій розкривається, що Товариство зазнає впливу певних ризиків, пов'язаних із подальшим ходом поточного повномасштабного воєнного вторгнення Російської Федерації в Україну.

Масштаби та строки подальшого перебігу подій або термін завершення воєнних дій є фактором невизначеності.

Ці події або умови, разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2.5 вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки цієї фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Товариства продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку продовження негативних наслідків, пов'язаних з військовою агресією, що триває в Україні з 24 лютого 2022 року, для її небанківського фінансового сектору;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Товариства, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Товариства;
- обговорення з управлінським персоналом прогнозів щодо подальшого розвитку Товариства, розгляд і оцінку обґрунтованості основних припущень, використаних в прогнозах;
- аналіз дотримання ліцензійних та інших вимог регулятора.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Російської Федерації. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» 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, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

Ми повідомляємо 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.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудиторі мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування	ТОВ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»
Місцезнаходження	04210, м. Київ, Оболонська набережна, 33
Інформація про реєстрацію в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є ПОДЕЛКО Світлана.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту/ Партнер з аудиту
№100613 у Реєстрі
аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Партнер із завдання
№100610 у Реєстрі
аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності



Ольга САМУСЄВА

Світлана ПОДЕЛКО

м. Київ
09 червня 2023 року



Контактна інформація

Київський офіс

04210 Київ, Україна
Оборонська набережна, 33
тел: +38 044 391 3003
office@crowe-ac.com.ua

Одеський офіс

65048 Одеса, Україна
вул. Велика Арнаутська, 2а, оф. 319
тел: +38 048 728 8225
odesa@crowe-ac.com.ua

Харківський офіс

61072 Харків, Україна
вул. Тобольська, 42
тел: +38 057 720 5991
kharkiv@crowe-ac.com.ua

Crowe AVR, Ukraine

04210 Київ, Україна
Оборонська набережна, 33
тел: +38 044 391 3003
avr@crowe-ac.com.ua

Crowe Accounting Ukraine

04210 Київ, Україна
Оболонська набережна, 33
тел: +38 044 391 3003
account@crowe-ac.com.ua

Про нас

AC Crowe Ukraine - член міжнародної аудиторської мережі Crowe Global, 8-ї у світі за величиною, яка складається з незалежних фірм, що надають аудиторські та консультаційні послуги у більш ніж 150 країнах світу через 798 офісів.

AC Crowe Ukraine спеціалізується на наданні професійних послуг – аудит, податки, консалтинг.

У зв'язку з агресією Російської Федерації на території України, Crowe Global прийнято рішення щодо виключення з мережі представників Російської Федерації та Республіки Білорусь.

Посилання на офіційне джерело:

<https://www.crowe.com/global/news/crowe-global-statement-on-conflict-in-ukraine>

www.crowe.com.ua/croweacu

AC Crowe Ukraine is a member of Crowe Global, a Swiss veren. Each member firm of Crowe Global is a separate and independent legal entity. AC Crowe Ukraine and its affiliates are not responsible or liable for any acts or omissions of Crowe Global or any other member of Crowe Global. Crowe Global does not render any professional services and does not have an ownership or partnership interest in AC Crowe Ukraine.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ»

Адреса: 04080, місто Київ, вул. Кирилівська, будинок 82, офіс 256
Телефон: +380632413618; ел. пошта: sysfincon@ukr.net; ідентифікаційний код: 42483814

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА за підготовку і затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, що міститься в представленому нижче Звіті незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва і вказаних незалежних аудиторів, відносно фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ» (далі - Товариство).

Керівництво Товариства несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно, у всіх істотних аспектах відображає фінансовий стан Товариства на 31.12.2022 р., сукупні прибутки та збитки, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до МСФЗ.

Під час підготовки фінансової звітності у відповідності до МСФЗ керівництво Товариства несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень;
- дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно припущення, що Товариство і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають корегування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливі в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Керівництво також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю Товариства;
- підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ.
- вжиття заходів, в межах своєї компетенції, для забезпечення збереження активів Підприємства;
- запобігання і виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Дана фінансова звітність станом на 31.12.2022 р., що підготовлена у відповідності до МСФЗ, затверджена від імені керівництва Товариства 21 лютого 2023 року.

Від імені керівництва Товариства

Директор



Олег ВЕРНИГОРА

назва підприємства **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СИСТЕМНІЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ"** Дата (рік, місяць, число) 2023 01 31
за СДРГКУУ 42483814
адреса підприємства Подільський район міста Києва за КАТОУГТТ 1 U480000000000719633
тип підприємства (форма господарювання) Товариство з обмеженою відповідальністю за КОДЛОС 240
код економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.к.у за КВЕД 64.99
кількість працівників 3 6
адреса, телефон вулиця Кирилівська, буд. 82, оф. 256, Подільський район р-н, м. Київ, 04080 0632413618
сума виручки: тис. грн. без десяткового знаку (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), згідно з національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку та міжнародними стандартами фінансової звітності) (форма №2), згідно з національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку та міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2023	01	31
42483814		
U480000000000719633		
240		
64.99		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2022 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2	2
первісна вартість	1001	2	2
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Активні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	5	5
знос	1012	5	5
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Відлік коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	2	2
II. Оборотні активи			
Вироби	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дітильні перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками за відданими авансами	1130	1 556	1 544
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	33
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4 147	3 428
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	445	21
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	445	21
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частина перестрахованих у страхових резервах у тому числі в резервах довгострокових зобов'язань	1180	-	-
	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	6 148	5 026
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Валіс	1300	6 150	5 028

Пасив	Код радян	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
реєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
внески до нереєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
виплат у доопінах	1405	-	-
одержаний капітал	1410	-	-
власний дохід	1411	-	-
шкодливі курсові різниці	1412	-	-
резервний капітал	1415	-	5
прогнозований прибуток (непокритий збиток)	1420	1	11
неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
включений капітал	1430	(-)	(-)
інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 001	5 016
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
вистрачені податкові зобов'язання	1500	-	-
власні зобов'язання	1505	-	-
довгострокові кредити банків	1510	-	-
інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
власне фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
грошові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань		-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
власницькі вектраскти	1535	-	-
пенсійний фонд	1540	-	-
резерв на виплату пенсії-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська зобов'язаність за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
платіж, робота, послуги	1615	5	6
розрахунками з бюджетом	1620	-	6
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	6
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська зобов'язаність за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська зобов'язаність за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська зобов'язаність за внутрішніми розрахунками	1645	-	-
Поточна кредиторська зобов'язаність за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
вистрачені комісійні доходи від перестраховки	1670	-	-
інші поточні зобов'язання	1690	1 144	-
Усього за розділом III	1695	1 149	12
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Часта вартість активів незалежного пайового фонду	1800	-	-
Валіс	1900	6 150	5 028



Сервісник Вернигора Олег Олександрович
 Головний бухгалтер Трет'як Юлія Павлівна

Кодифікатор адміністративно-територіальної одиниці та регіону/територіальних громад
 Підприємство в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

ПЕРЕВІРЕННЯ ЛЮДИТОМ
 ТОВ АК «Іпрор Україна»
 09.06.2023 Годенко С.М.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
42483814		

зприсметство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ"** за ЄДРПОУ

(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	-	-
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	-	-
Робітартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	123	239
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, звільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(184)	(258)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(61)	(19)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	93	237
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(159)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	32	59
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(16)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	16	59
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	16	59

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	80	156
Відрахування на соціальні заходи	2510	18	34
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	86	68
Разом	2550	184	258

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Величора Олег Олександрович

Головний бухгалтер

Трег'як Юлія Павливна



Підприємство «СНС ПАВЛІВКА»
ТОВ «СНС ПАВЛІВКА»

09.06.2023 Годушко С.М.

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	-	-
повернення податків і зборів	3005	-	-
тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
цільового фінансування	3010	-	-
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
надходження від повернення авансів	3020	-	-
надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	9	-
надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
надходження від операційної оренди	3040	-	-
надходження від отримання роалті, авторських винагород	3045	-	-
надходження від страхових премій	3050	-	-
надходження фінансових установ від повернення позик	3055	17 012	5 763
інші надходження	3095	10	6
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(69)	(57)
Праці	3105	(64)	(126)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(18)	(34)
зобов'язань з податків і зборів	3115	(26)	(41)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(11)	(11)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(15)	(30)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1 154)	(1 568)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(16 210)	(5 619)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
інші витрачання	3190	(3)	(3)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-513	-1 679
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	89	6
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
інші надходження	3250	-	239

втрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
оборотних активів	3260	(-)	(-)
виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
втрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
втрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
інші платежі	3290	(-)	(-)
Істий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	89	245
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
надходження від:			
власного капіталу	3300	-	1 870
отримання позик	3305	-	-
надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
інші надходження	3340	-	-
втрачання на:			
вкуп власних акцій	3345	(-)	(-)
погашення позик	3350	-	-
виплату дивідендів	3355	(-)	(-)
втрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
втрачання на сплату заборгованості з фінансової ренди	3365	(-)	(-)
втрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
втрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
інші платежі	3390	(-)	(-)
Істий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	1 870
Істий рух грошових коштів за звітний період	3400	-424	436
залишок коштів на початок року	3405	445	9
вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
залишок коштів на кінець року	3415	21	445

Керівник

Вернигора Олег Олександрович

Головний бухгалтер

Трет'як Юлія Павлівна



ПЕРСОНАЛЬНИЙ АУДИТОР
ТОВ АІС «Інстру Україна»
09.06.2023 Годенко С.М.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
сума чистого прибутку з матеріальних включень	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
внески учасників:									
внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
включення капіталу:									
вкуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
судовання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
включення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
придбання (продаж) контрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
взаємозмін у капіталі	4295	-	-	-	5	10	-	-	15
залишок на кінець року	4300	5000	-	-	5	11	-	-	5016

керівник

головний бухгалтер



Вершгоро Олег Олександрович

Трег'як Юлія Паулівна

Підприємство «...»
ТОВ / Кіровоградська область
09.06.2023 Годенко С.М.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
на чистого прибутку									
матеріальне									
включення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
внески учасників:									
внески до капіталу	4240	1 870	-	-	-	-	(1 870)	-	-
зменшення заборго-									
вності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	1 870	-	1 870
включення капіталу:									
вкуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
репродаж викуп-									
лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
уловання викупле-									
них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
включення частки в									
капітал	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення номіналь-									
ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
внески зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
вдбання (продаж)									
контрольованої									
частки в дочірньому									
зприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
внеском змін у капіталі	4295	1 870	-	-	-	59	-	-	1 929
внеском на кінець									
року	4300	5 000	-	-	-	1	-	-	5 001

керівник

Вернигора Олег Олександрович

головний бухгалтер

Трет'як Юлія Павлівна



Підприємство Аудит ТОВ
ТОВ АН «Інстру Україна»
09.06.2023 Годенко С.М.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ"**

**Примітки до річної фінансової звітності,
на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився на зазначену дату**

У цих Примітках додатово до основних форм звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан Ф1), Звіт про фінансові результати (Ф2), Звіт про рух грошових коштів (За прямим методом Ф3), Звіт про власний капітал (Ф4) – розкривається інформація щодо ТОВАРИСТВА з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ" (далі – "Товариство") та його фінансової звітності, висвітлення якої вимагають Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі – МСБО) та Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі – МСФЗ), або яка є суттєвою, на думку Товариства.

1. Загальна інформація про Товариство

Повне найменування – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ";

код ЄДРПОУ – 42483814;

Товариство розташоване за адресою: Україна, 04080, місто Київ, вулиця Кирилівська, будинок 82, офіс 256;

дата державної реєстрації – 19.09.2018, зареєстровано Подільською районною в м. Києві державною адміністрацією.

Відповідно до даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань єдиним учасником Товариства є Вернигора Олег Олександрович.

Статут Товариства було зареєстровано 19.09.2018. Остання редакція Статуту Товариства зареєстрована 26.01.2021 р.

Станом на 31 грудня 2022 рік кількість працівників Товариства складала 8 (вісім) осіб. Відповідальні особи:

Директор Вернигора Олег Олександрович

Головний бухгалтер Трет'як Юлія Павлівна

Відповідальна особа за здійснення внутрішнього аудиту Костянчук Валерія Миколаївна

Відповідальна особа за здійснення фінансового моніторингу Муженко Анастасія Леонтіївна

Облікові та реєструючі системи: 1С, Word, Excel

Товариство є юридичною особою, має самостійний баланс, поточні рахунки в установах банків, печатку зі своїм повним найменуванням, фірмовий бланк та здійснює свою діяльність відповідно до норм чинного законодавства України.

Класифікація основного виду діяльності за КВЕД ДК 009:2010: 64.99 – Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

Основна діяльність Товариства полягає у наданні послуг з факторингу (на підставі відповідної ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг), а також надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на підставі ліцензії від 01.12.2022р.

Станом на 31.12.2022 року Товариство не має відокремлених структурних підрозділів, дочірніх компаній та не складає консолідовану фінансову звітність.

Ця звітність представлена в українській національній валюті - гривні, а усі суми округлені до цілих тисяч без десяткових знаків. Операції в інших валютах в звітному періоді не проводились.

Статутний капітал Товариства розподілено між 1 (одним) учасником. Розмір частки і

розмір вкладу учасника Товариства становить (станом на 31 грудня 2022 року): 5 000 000,00 гривень.

2. Основні підходи до складання фінансової звітності.

2.1. Основа складання фінансової звітності

Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Ця фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 рік, є річною (четвертою з урахуванням проміжних за звітний період) фінансовою звітністю за період 2022 рік.

Відповідно до МСБО 34 фінансова звітність Товариства за 2022 рік, складається з повного комплексу фінансової звітності, визначеного в МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та включає:

- Баланси (Звіти про фінансовий стан) на 31.12.2022 та 31.12.2021;
- Звіти про фінансові результати (Звіти про сукупний дохід) за 2022 та 2021 роки;
- Звіти про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 та за 2021 роки;
- Звіти про власний капітал за 2022 рік та 2021 рік;
- примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик, порівняльну інформацію та інші пояснення.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинній на 01 січня 2022 рік, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність відповідає вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2022 рік, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Характер та вплив змін в результаті першого застосування МСФЗ описано нижче.

Товариство достроково не приймало жодних стандартів, інтерпретацій або поправок, що були випущені, але ще не набули чинності.

Облікові політики Товариства розроблені та затверджені керівництвом Товариства у відповідності до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

2.2. Звітна дата за звітний період

Датою фінансової звітності за 2022 рік є кінець дня 31 грудня 2022 року. Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01 січня 2022 року по 31 грудня 2022 року.

2.3 Функціональна валюта, валюта подання фінансової звітності та одиниця її виміру, встановлена суттєвість

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Товариства. Уся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округлюється до тисячі гривень.

Операції в інших валютах в звітному періоді не проводились.

Товариство встановлює суттєвість фінансової звітності на рівні 0,1% від підсумку звіту про фінансовий стан за період.

2.4. Принципи оцінок

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за виключенням певних фінансових інструментів, що підлягають оцінці за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

2.5. Операційне середовище та безперервність діяльності

Товариство функціонує в нестабільному середовищі.

24 лютого 2022 року РФ ввела свої війська на територію України. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб. Протягом 2022 року Указами Президента № 133/2022 від 14.03.2022, № 259/2022 від 18.04.2022, № 341/2022 від 17.05.2022, № 573/2022 від 12.08.2022, № 757/2022 від 07.11.2022 воєнний стан подовжувався безперервно, останнім Указом до 18 серпня 2023 року.

Починаючи з дати введення воєнного стану в Україні у кінці лютого 2022 року, військові дії агресора на території України спричинили значні пошкодження цивільної інфраструктури, офісної та житлової нерухомості на сході, деяких районах північної та південної території України, масову зупинку роботи підприємств і компаній як на території активних бойових дій, прилеглих територіях, так і, в окремих випадках, на решті території України внаслідок розриву ланцюгів постачання, пошкодження або блокування транспортних шляхів, падіння попиту.

Прямі втрати матеріальних активів та інфраструктури України від війни з РФ сягають приблизно 140 млрд доларів США, тобто близько 2/3 довоєнного ВВП країни. НБУ оцінює падіння ВВП України за 2022 рік на рівні на 30%, але воно могло би бути й більшим, якби не висока здатність суспільства й бізнесу до адаптації в нових умовах.

Військова агресія РФ, спричиняє невизначеність економічної ситуації та подальшого її негативного впливу на економіку країни в цілому та на операційну діяльність Товариства зокрема, отже існує ризик втрати частини обсягу доходів в зв'язку з падінням економічного рівня та/або часткового призупинення підприємницької діяльності в цілому в країні.

Оскільки економічна ситуація в Україні та світі є нестабільна, керівництво підприємства наполегливо працює над залученням нових клієнтів.

Зміни в операційному середовищі Товариства в результаті наступних подій, що відбулися після 2022 року, зазначені у Примітці 9 «Події після дати балансу».

У зв'язку з невизначеністю переліку заходів та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної та політичної ситуації на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і структуру операцій з контрагентами. Ця фінансова звітність не включає коригування, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Безперервність діяльності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2022 рік керівництвом Товариства було оцінено здатність Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки як для економіки країни в цілому, так і в Товаристві, як зазначено вище. Товариство проаналізувало потенційний вплив військової агресії проти України на його фінансовий стан та на фінансові результати в майбутньому.

Оцінки та прогнози діяльності Товариства на наступні 12 місяців базувалися на наступних припущеннях:

- протягом всього терміну воєнних дій до дати підписання цієї звітності Товариство продовжує свою операційну діяльність;

- операційні витрати Товариства прогноуються переважно на підтримку операційної діяльності (з обмеженням всіх витрат, що не є критичними) або безпосередньо пов'язаними із наслідками воєнного стану та підтримкою безперервності діяльності.

- регуляторні вимоги НБУ дотримуються.

Оскільки оцінки ґрунтувалися на подіях, які не схожі по масштабу та впливу на діяльність Товариства та країни в цілому в минулому, тому реальні результати в майбутньому можуть відрізнятись від оцінок проведених Товариством.

Припущення, що лежать в основі оцінок керівництва щодо безперервності діяльності не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися у майбутньому, а саме: зміни умов діяльності на ринку капіталів в Україні та в цілому у світі, інший та/або макроекономічний вплив, який не врахований в оцінках Товариства, геополітичні зміни, значні зміни у законодавстві, зміни у стандартах звітності та обліку, зміни в податковому законодавстві, а також інші зміни які можуть відбутися у майбутньому та на які Товариство не має впливу. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток воєнних подій та макроекономічних умов може негативно вплинути на фінансовий стан та результати діяльності Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, Керівництво Товариства вважає, що незважаючи на таку суттєву невизначеність, прогнози та оцінки Товариства щодо виконання регулятивних вимог НБУ і результатів діяльності, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

На дату затвердження цієї фінансової звітності Товариство продовжує свою діяльність, адаптуючись до нових умов.

Отже, Товариство не має ні наміру, ні потреби для початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності.

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

2.6 Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість визначається як сума, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості базується на припущенні, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбудеться або:

- на основному ринку для активу або зобов'язання;
або
- при відсутності основного ринку, на найбільш вигідному ринку для даного активу або зобов'язання. Основний або найбільш вигідний ринки повинні бути досяжними для Товариства.

Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які учасники ринку будуть використовувати при визначенні ціни активу або зобов'язання, за умови, що учасники ринку будуть діяти з найкращою економічною вигодою для себе.

Оцінка справедливої вартості нефінансових активів враховує спроможність учасника ринку генерувати економічні вигоди в результаті найкращого і найбільш ефективного використання активу або шляхом його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним способом.

Товариство використовує методики оцінки, які є прийнятними в даних обставинах і для яких є в наявності достатні дані для оцінки справедливої вартості, максимально застосовуючи відповідні спостережувані дані і скорочуючи використання неспостережуваних даних.

Всі активи та зобов'язання, щодо яких оцінюється справедлива вартість, або розкриті в фінансовій звітності, категоризуються в рамках наступної ієрархії справедливої вартості на основі найнижчого рівня даних, що є суттєвим для оцінки справедливої вартості в цілому:

Рівень 1 – Оголошені (нескориговані) ринкові ціни на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань

Рівень 2 – Методики вартісної оцінки, для яких найнижчий рівень даних, суттєвий для оцінки справедливої вартості, є прямо або опосередковано спостережуваним

Рівень 3 – Методики вартісної оцінки, для яких найнижчий рівень даних, суттєвий для оцінки справедливої вартості, є неспостережуваним.

Для активів або зобов'язань, визнаних у фінансовій звітності за справедливою вартістю на багатократній основі, Товариство визначає, чи відбулися переходи між рівнями в ієрархії, шляхом повторного здійснення категоризації (на основі даних найнижчого рівня, що є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому) наприкінці кожного звітного періоду.

Сезонність або циклічність річної діяльності

Діяльність Товариства не схильна до суттєвих сезонних або циклічних коливань на протязі звітного рік.

2.7. Щодо використання норм МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

Основною метою МСБО 29 є встановлення особливих стандартів для підприємств, що складають звітність у валюті країн з гіперінфляційною економікою, з тією метою, щоб фінансова інформація, що надається, була порівняльною. Основний принцип МСБО 29 полягає в тому, що фінансова звітність компанії, що звітує у валюті країни з гіперінфляційною економікою, повинна надаватися в одиницях виміру, що діють на звітну дату. Порівняльні дати за попередні періоди також повинні надаватися в одиницях виміру, що діють на звітну дату. Перерахунок звітності робиться з використанням загального індексу цін. Однак, МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження. Тобто підприємство само визначає необхідність застосування МСБО 29. Стандартом визначені критерії, за якими країна може бути країною з гіперінфляційною економікою.

а. основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті.

б. основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті. Ціни в іноземній валюті розглядаються лише на ринках дорогих товарів. Основна маса населення України орієнтується на рівень цін у гривнях;

в. продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким. Розстрочення платежів напевно враховує скоріше ризики коливання курсу національної валюти, ніж загальний рівень цін. На короткострокові розстрочки іще можна зустріти пропозиції «безвідсоткової» розстрочки;

г. відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін. В Україні відсоткові ставки банків більш орієнтовані на рівень ліквідності системи, ніж на інфляційні процеси. Ціни більш залежать від курсу іноземної валюти та ринкової кон'юнктури, ніж від маховика інфляції;

е. кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень. Даний фактор є несуперечливим в питанні оцінки необхідності застосування МСБО 29. Але він менше дає підстав для суджень.

Враховуючи вищезазначене, керівництво Товариства прийняло рішення, що проведення перерахунку фінансової звітності за звітний період згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» здійснювати не потрібно.

3. Істотні облікові судження, оцінки та припущення

При підготовці фінансової звітності були застосовані ряд оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів та зобов'язань, відображених у звітності. Встановлені припущення та судження ґрунтуються на історичному досвіді, поточних та очікуваних економічних умовах та іншій доступній інформації. Оцінки та відповідні припущення переглядаються на постійній основі. Результати переглядів облікових оцінок визнаються у тому періоді, в якому здійснюється такий перегляд оцінки, якщо результат перегляду впливає на поточний або майбутній періоди.

В процесі застосування облікової політики керівництво прийняло наступні судження, що мають найсуттєвіший вплив на суми, визнані у фінансовій звітності.

Визнання фінансових активів.

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків; і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Всі інші фінансові активи класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Крім того, при первісному визнанні Товариство може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

Резерви під знецінення фінансових активів

МСФЗ 9 заміняє модель «понесених збитків», що використовується в МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків», ключовим принципом якої є своєчасне відображення покращення або погіршення кредитної якості фінансових інструментів з врахуванням накопиченої історичної інформації, теперішньої ситуації та обґрунтованих прогнозах майбутніх подій та економічних умов.

Нова модель зменшення корисності застосовується до фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю.

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента для фінансових інструментів, за якими було виявлено суттєве збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Оцінка очікуваних кредитних збитків.

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавала резерв під очікувані кредитні збитки за всіма своїми борговими фінансовими активами. 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.

Основними критеріями істотного збільшення кредитного ризику для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 30 днів, очікувана або проведена реструктуризація, погіршення фінансового стану контрагента та інше.

Оренда.

Товариство оцінює та веде облік орендних платежів відповідно до МСФЗ 16, за яким з 1 січня 2022р, облік залежить від строків договору оренди та вартості орендованого об'єкта. Цей стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання(оренди)та розкриття інформації про неї. Мета полягає у тому, щоб забезпечити надання орендарями та орендодавцями доречної інформації у такий спосіб, щоб ці операції були подані достовірно. На основі цієї інформації користувачі фінансової звітності можуть оцінити вплив оренди на фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Застосовуючи цей стандарт, Товариство брало до уваги всі умови та терміни договорів та всі відповідні факти й обставини.

Товариство як орендар не застосовувала вимоги параграфів 22-49 МСФЗ 16 до:

- короткострокової оренди;
- оренди, за якою базовий актив є малоцінним активом.

Короткострокова оренда в розумінні МСФЗ 16 – це оренда, яка на дату початку оренди має строк оренди 12 місяців або менше. Якщо невідмовний строк оренди дорівнює або менше 12 місяців, то Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Визначення критерію суттєвості (істотності) інформації в фінансовій звітності

Суттєвість (істотність) з точки зору МСФЗ застосовується Товариством для визнання, оцінки і деталізації статей фінансової звітності та розкриття інформації в фінансовій звітності.

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо суттєвості (істотності) інформації для врахування ряду чинників і обставин, які є специфічними для її діяльності, результати якої розкриваються в фінансовій звітності. Визначення істотності інформації, серед іншого, вимагає від Товариства і розуміння того, хто є користувачами фінансової звітності та які рішення вони приймають на її основі

НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЇ

Нижче наведено скорочений опис оновлень, дати оновлення МСБО/МСФЗ та опис впливу на діяльність Товариства.

➤ МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» Поправки до МСБО (IAS) 37 - «Обтяжливі контракти – витрати на виконання договору». Поправки передбачають застосування підходу, що ґрунтується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, що безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні та адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, крім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором. - 1 січня 2022 року

➤ МСБО 16 «Основні засоби» - У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан, який потрібен для його експлуатації відповідно до вимог керівництва. Замість цього організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів в прибутку чи збитку. - 1 січня 2022 року

➤ МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року. - 1 січня 2022 року

➤ Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 - Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Відповідно до даної поправки дочірня організація, яка вирішує застосувати пункт D16 (a) МСФЗ (IFRS) 1, має право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Дана поправка також може бути застосована до асоційованих організацій та спільних підприємств, які вирішують застосовувати пункт D16 (a) МСФЗ (IFRS) 1. - 1 січня 2022 року

➤ Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 - Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. - 1 січня 2022 року

➤ Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 - Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди. Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41 – Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13. - 1 січня 2022 року

➤ 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 звітнього періоду.

Сутність поправок:

уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітнього 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 звітнього періоду тільки в тому випадку,

якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітнього періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітнього періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше;

роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. - 01 січня 2023 року

➤ МСФЗ 17 Страхові контракти: Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає у наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною та послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ 4, які в основному надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним: □ Певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди). спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

➤ Поправки до МСФЗ (IAS) 8 – «Визначення бухгалтерських оцінок» - 1 січня 2023 року. У поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, у документі пояснюється, як методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок. - 1 січня 2023 року

➤ Поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику». Поправки повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «істотної інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику. - 1 січня 2023 року

➤ Поправки до МСФЗ (IAS) 12 – «Відкладений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, які виникають у результаті однієї операції» Зміни до стандартів звужують сферу застосування звільнення від первісного визнання відстрочених податків, які з набуттям чинності змінами не застосовуватимуться до операцій, які на дату їх здійснення не впливають на прибуток / збиток ні у фінансовій звітності, ні в податкових деклараціях, але призводять до еквівалентних тимчасових різниць, що компенсують одна одну. Щодо таких тимчасових податкових різниць відповідно до параграфа 22.A МСБО (IAS) 12 (у редакції змін) підприємство визнаватиме:

- ВПА для вираховуваної тимчасової різниці тією мірою, якою існує ймовірність отримати майбутній оподатковуваний прибуток, щодо якого така різниця може бути використана;

- ВПЗ щодо оподатковуваної тимчасової різниці в сумі, яка не перевищуватиме зазначеної вище суми ВПА. Товариство не застосовувало опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки до них, які були випущені, але не вступили в силу. - 1 січня 2023 року

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р., не застосувало

достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Вплив на фінансову звітність відсутній.

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок.

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювалися Товариством. Виправлення помилок, допущених при складанні фінансових звітів у попередніх роках, здійснюється шляхом коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок звітної періоду, якщо такі помилки впливають на величину нерозподіленого прибутку (непокритого збитку). Виправлення помилок, які відносяться до попередніх періодів, вимагає ретроспективного перегляду та відображення у фінансовій звітності.

При виправленні помилок за попередні періоди встановлено рівень суттєвості у розмірі 1% чистого прибутку. У разі, якщо розмір помилки допущеної при складанні фінансової звітності за попередні періоди складає менше 1% чистого прибутку, виправлення проводиться шляхом зменшення (збільшення) доходів (витрат) поточного періоду.

5. ОСНОВИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО СУТТЄВИХ СТАТЕЙ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

5.1. Основа подання

Фінансова звітність Товариства складена на основі даних його бухгалтерського обліку відповідно до вимог законодавства та складена за формами, які визначені в додатках до П(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» і є обов'язковими для подання фінансової звітності в Україні та базується на принципах бухгалтерського обліку, зазначених в Обліковій політиці Товариства.

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.2000 № 996-XIV основні принципи, методи і процедури, які використовувались Товариством в звітному періоді для формування і подання звітності, зафіксовані в Положенні про облікову політику.

Положення про облікову політику Товариства затверджено Наказом № І-БО від 04 січня 2022 р. Облікова політика Товариства базується на чинному законодавстві України, міжнародних стандартах фінансової звітності та тлумаченнях, які були випущені Комітетом з тлумачень міжнародних стандартів фінансової звітності, національних положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку.

Звітність, складена Товариством, ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ та інших нормативно-правових актів.

В своїй обліковій політиці Товариство керується принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

Основою оцінок активів та зобов'язань, що застосовувалися під час складання фінансових звітів є історична (первісна) собівартість.

Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями, та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити.

5.2. Необоротні активи

Основні засоби

Облік основних засобів проводиться за первісною вартістю.

Основними засобами в обліку визнаються матеріальні активи, вартість яких перевищує 20000 гривень та очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких з дати введення в експлуатацію становить понад один рік.

Матеріальні активи, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких з дати введення в експлуатацію становить понад один рік, визнаються основними засобами у разі перевищення їх вартості 20 000 гривень

Строки корисного використання по групах основних засобів визначаються в наступних межах:

- Будівлі та споруди – 240 місяців;
- Обладнання та устаткування – 60 місяців;
- Транспортні засоби – 60 місяців;
- Прилади та інвентар(оргтехніка, меблі) – 60 місяців;
- Інструменти – 48 місяців.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання цього об'єкту.

На дату звітності актив обліковується за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знецінення активу за наявності.

Матеріальні активи з очікуваним строком корисного використання понад один рік вартістю менше 20 000 грн. та більше порогу суттєвості, встановленого для малоцінних необоротних активів, вважаються малоцінними необоротними матеріальними активами. Нарахування амортизації по МНМА здійснюється в першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 відсотків його вартості.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються по первинній вартості (собівартості), яка включає вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації. Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо існує вірогідність того, що ці витрати призведуть до генерації активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його початково оцінений рівень ефективності; ці витрати можна достовірно оцінити і віднести до відповідного активу. Якщо подальші витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки початково оціненої ефективності активу, вони признаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного періоду їх використання, але не більше 20 років. Нарахування амортизації починається в місяці, наступному після введення нематеріального активу в експлуатацію.

Очікуваний термін корисного використання нематеріальних активів визначається при їх введенні в облік спеціальною комісією, призначеною керівником Товариства виходячи з: очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо термінів використання або інших чинників; термінів використання подібних активів, затвердженого керівництвом Товариства.

Показники	Станом на 2022 рік (тис.грн)	Станом на 2021 рік (тис.грн)
Нематеріальні активи - Ліцензія на впровадження господарської діяльності з надання фінансових послуг	2	2
Балансова вартість	2	2

5.3. Активи з права користування та орендні зобов'язання

Товариство має орендний договір з оренди офісного приміщення. Оренда визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда». Застосовуючи МСФЗ 16, Товариство має робити коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Це включає в себе: визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставку відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Строк оренди, визначений Товариством, складається з невідомого періоду оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо Товариство обгрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість, та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо Товариство обгрунтовано впевнено у тому, що воно не реалізує таку можливість.

Товариство вирішило не визнавати актив з права користування та орендні зобов'язання зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Запаси

Запаси визнаються активом, якщо існує ймовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена.

Товариство оцінює запаси за меншою з таких величин: собівартість та чиста вартість реалізації. Одиницею бухгалтерського обліку запасів вважається їх найменування або однорідна група (вид).

Придбані запаси зараховуються на баланс за первісною вартістю.

Оцінка запасів при вибутті з балансу здійснюється за методом FIFO, тобто запаси, які першими списуються з балансу (продаж та інше вибуття), оцінюються за собівартістю перших за часом надходження запасів.

5.4. Фінансові інструменти

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

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

Після первісного визнання фінансовий актив, згідно з МСФЗ 9, оцінюється і включається до підсумку балансу, в залежності від його класифікації:

- Фінансовий актив, що утримується до погашення і передбачає погашення основної суми і відсотків - за амортизованою собівартістю за допомогою методу ефективного процента.
- Фінансовий актив, що утримується до погашення і передбачає погашення лише основної суми - за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутку чи збитку.
- Фінансовий актив що утримується для погашення та продажу - за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю, із застосуванням методу ефективної процентної ставки;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Справедлива вартість визначається методом дисконтування, із застосуванням середньої облікової ставки Національного Банку України за відповідний період.

Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю (боргові інструменти)

Товариство оцінює фінансові активи за амортизованою вартістю, якщо виконуються обидві наступних умови:

➤ фінансові активи в подальшому оцінюються за методом ефективної відсоткової ставки та підлягають знеціненню. Прибутки та збитки визнаються в складі прибутку або збитку при припиненні визнання, зміні або знеціненні активу.

➤ фінансові активи Товариства, що оцінюються за амортизованою вартістю, включають в себе торговельну дебіторську заборгованість, позику асоційованому підприємству та позику директору, які входять до складу інших необоротних фінансових активів.

Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю в складі прибутку чи збитку

Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю в складі прибутку або збитку, включають в себе фінансові активи, утримувані для торгівлі, фінансові активи, оцінені при первісному визнанні за справедливою вартістю в складі прибутку або збитку, або фінансові активи, що обов'язково підлягають оцінці за справедливою вартістю. Фінансові активи класифікуються як утримувані для торгівлі, якщо вони придбані з метою продажу або викупу в найближчому майбутньому. Фінансові активи з рухом грошових коштів, який не є виключно виплатами основної суми та відсотків, класифікуються та оцінюються за справедливою вартістю в складі прибутку або збитку, незалежно від бізнес-моделі. Незважаючи на критерії класифікації боргових інструментів за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю в складі іншого сукупного доходу, як описано вище, боргові інструменти можуть бути визначені за справедливою вартістю в складі прибутку або збитку при первісному визнанні, якщо це усуває або суттєво зменшує облікову невідповідність.

Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю в складі прибутку або збитку, відображаються у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю з чистою зміною справедливої вартості, визнаною у звіті про прибутки та збитки.

Припинення визнання

Припинення визнання фінансового активу (або, у відповідних випадках, частини фінансового активу або частина аналогічних фінансових активів Товариства) переважно відбувається (тобто такий фінансовий актив, частина фінансового активу або частина аналогічних фінансових активів вилучаються зі звіту про фінансовий стан Товариства), коли:

- Сплив строк дії прав на отримання руху грошових коштів від активу або
- Товариство передало свої права на отримання руху грошових коштів від активу або взяло на себе зобов'язання виплатити отримані грошові надходження в повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні шляхом здійснення проведення; або (а) Товариство перенесло по суті всі ризики та вигоди від активу, або (б) Товариство ані передало, ані зберегло по суті всі ризики та вигоди від активу, але передало контроль над активом.

Зменшення корисності (знецінення) фінансових активів

Товариство визнає резерв очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) за всіма борговими інструментами, що не утримуються за справедливою вартістю в складі прибутку чи збитку. ОКЗ ґрунтуються на різниці між договірним надходженням грошових коштів, що підлягають сплаті за договором, та всіма грошовими надходженнями, які Товариство розраховує отримати, та дисконтуються за приблизною чинною первісною відсотковою ставкою. Очікувані грошові надходження включатимуть грошові надходження від продажу заставленого майна чи інших додаткових засобів забезпечення кредиту, які є невід'ємною частиною умов договору.

ОКЗ визнаються в два етапи. Для кредитної заборгованості, щодо якої не спостерігалось значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, ОКЗ передбачені для кредитних збитків, що виникають внаслідок випадків дефолту, можливих протягом наступних 12 місяців (12-місячні ОКЗ). Для тієї кредитної заборгованості, щодо якої відбулося значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, необхідне створення резерву на збиток для кредитних збитків, очікуваних протягом останнього строку дії кредитної заборгованості, незалежно від строку настання дефолту (довічні ОКЗ).

Що стосується дебіторської заборгованості та договірних активів, Товариство застосовує спрощений підхід до розрахунку ОКЗ. Таким чином, Товариство не відстежує зміни кредитного ризику, а натомість визнає резерв на збитки, що ґрунтується на довічних ОКЗ, на кожному звітну дату. Товариство створило матрицю забезпечень, яка ґрунтується на історичному досвіді кредитних збитків, скоригованому з урахуванням прогнозних факторів, характерних для боржників та економічного середовища.

Дебіторська заборгованість

Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизаційною вартістю, що визначається за вирахуванням резерву від знецінення.

Резерв під знецінення дебіторської заборгованості створюється у разі низької вірогідності погашення оцінюваної заборгованості. Резерв визначається на індивідуальній основі – у розрізі контрагентів. Резерв розраховується і переглядається регулярно, зміна величини резерву відображається у звіті про прибутки і збитки.

До іншої поточної дебіторської заборгованості, Товариство відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. Відповідно до вимог МСФЗ, з метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення, Товариство формує резерв сумнівних боргів. Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання підприємством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума. Дебіторська заборгованість Товариства включає зобов'язання інших підприємств і фізичних осіб за рахунками, договорами, підзвітними сумами та інші.

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості підприємство здійснює відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу. Поточна дебіторська заборгованість враховується в балансі за чистою реалізаційною вартістю, визначеній як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву сумнівних боргів. Для визначення сумнівної заборгованості використовується принцип пріоритету економічного змісту операцій. Списання сумнівної дебіторської заборгованості проводиться за рахунок сформованого резерву сумнівних боргів (у випадках дебіторської заборгованості по якій резерв не формується - на рахунок прибутків і збитків). У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Дебіторська заборгованість у Звіті про фінансовий стан представлена на нетто-основі, тобто за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

Товариство оцінює резерв під кредитні збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії, для торгівельної дебіторської заборгованості або договірних активів, що є наслідком операцій у межах сфери застосування IFRS 15, які не містять значного компоненту фінансування.

Для оцінювання очікуваних кредитних збитків по торгівельній дебіторській заборгованості Товариство використовує матрицю забезпечення, яка визначає фіксовані ставки забезпечення залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання торгівельної

дебіторської заборгованості простроченою. Забезпечення розраховується як відсоток від суми торговельної дебіторської заборгованості.

Резерв під очікувані кредитні збитки 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.

Основними критеріями істотного збільшення кредитного ризику для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 30 днів, очікувана або проведена реструктуризація, погіршення фінансового стану контрагента та інше.

Станом на останню звітну дату 2022 та 2021 років дебіторська заборгованість була представлена наступним чином:

Дебіторська заборгованість	на 31.12.2021 тис. грн.	на 31.12.2022, тис. грн.
Поточна заборгованість:	5703	5005
- за послуги з надання гарантій	-	-
- за розрахунками за виданими авансами, наданих іншим підприємствам (як передплата за надання товарів, робіт, послуг)	1556	1544
- за наданими фінансовими кредитами	4147	3428
- за розрахунками з нарахованих доходів за наданими фінансовими кредитами	-	33

5.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті. Грошові кошти та їх еквіваленти визначаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

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

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

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

Станом на останню звітну дату 2022 та 2021 років гроші та їх еквіваленти були представлена наступним чином:

Гроші та їх еквіваленти	на 31.12.2021 тис. грн.	на 31.12.2022, тис. грн.
Рахунки в банках	445	21

5.6. Зміни у Власному капіталі

Зареєстрований (пайовий) капітал.

Станом на 31 грудня 2022 року зареєстрований капітал складав 5 000 000,00 гривень та був сплачений у повному розмірі.

Згідно зі Статутом Товариства єдиним учасником Товариства є фізична особа Вернигора Олег Олександрович (громадянин України, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2901815716) (із часткою у Статутному капіталі Товариства 100%).

Протягом звітного року зміни у Статутному капіталі відсутні.

Дивіденди учаснику не нараховувались та не виплачувались.

Резервний капітал, станом на 31 грудня 2022 року, становить 5 тис. грн. та сформований за рахунок прибутку.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

На початок звітного періоду Товариство визнає прибуток в сумі 1 тис. грн., на кінець звітного періоду – 11 тис. грн.

5.7. Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка

При первісному визнанні фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю в складі прибутку чи збитку, кредити та позики, кредиторська заборгованість або деривативи, визначені як ефективні інструменти хеджування в рамках ефективного хеджування, в залежності від конкретного випадку.

Всі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю та, у випадку кредитів, позик та кредиторської заборгованості, за вирахуванням безпосередньо пов'язаних з ними витрат на проведення операцій.

Фінансові зобов'язання Товариства включають в себе торговельну та іншу кредиторську заборгованість, кредити та позики, а також похідні фінансові інструменти.

Подальша оцінка

Оцінка фінансових зобов'язань залежить від їхньої класифікації, як описано нижче.

Фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю в складі прибутку чи збитку

Фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю в складі прибутку або збитку, включають в себе фінансові зобов'язання, утримувані для торгівлі, та фінансові зобов'язання, оцінені при первісному визнанні за справедливою вартістю в складі прибутку або збитку.

Фінансові зобов'язання класифікуються як утримувані для торгівлі, якщо вони понесені з метою викупу в найближчому майбутньому.

Прибутки або збитки за зобов'язаннями, утримуваними для торгівлі, визнаються в звіті про прибутки та збитки.

Фінансові зобов'язання, оцінені при первісному визнанні за справедливою вартістю в складі прибутку та збитку, визначаються на первісну дату визнання та лише за умови виконання критеріїв, наведених в МСФЗ 9. Товариство не визначило жодного фінансового зобов'язання, оціненого за справедливою вартістю в складі прибутку або збитку.

Кредити та позики

Після первісного визнання подальша оцінка відсоткових кредитів та позик здійснюється за амортизованою вартістю за методом ефективної відсоткової ставки. Доходи та збитки визнаються в складі прибутку та збитку при припиненні визнання зобов'язань, а також в ході процесу амортизації ефективної відсоткової ставки.

Припинення визнання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається, коли юридичне зобов'язання за ним виконане, скасоване, або спливає. Коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється іншим від того самого кредитора на суттєво відмінних умовах або умови існуючого зобов'язання суттєво модифікуються, така заміна або модифікація вважається припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання. Різниця у відповідній балансовій вартості зобов'язань визнається в звіті про прибутки та збитки.

Поточні забезпечення

Забезпечення визнається внаслідок події, що сталася в минулому, Товариство має поточне юридичне або очікуване зобов'язання, яке може бути оцінене достовірно, і коли існує ймовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібен буде відтік економічних ресурсів. Сума забезпечення визначається шляхом дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків з використанням ставки дисконту до оподаткування, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі і ризику, притаманні конкретному зобов'язанню. Вивільнення дисконту визнається у складі фінансових витрат.

Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість включає в себе заборгованість за товарами та послугами та іншу кредиторську заборгованість.

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

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

- керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітної періоду;
- керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітної періоду. Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Первісне визнання поточної зобов'язань відбувається за фактичною собівартістю і включаючи суму податку на додану вартість.

Станом на звітну дату 2022 та 2021 років зобов'язання та забезпечення були представлені наступним чином:

Зобов'язання та забезпечення	на 31.12.2021 тис. грн.	на 31.12.2022, тис. грн.
Довгострокові	-	-
Поточні:	1149	12
- за розрахунками з контрагентами за одержаними авансами (як передоплата за надання товарів, робіт, послуг)	1144	6
- за товари, роботи, послуги	5	-
- за розрахунками з бюджетом	-	6
- за розрахунками зі страхування	-	-
- за розрахунками з оплати праці	-	-

Подальша оцінка поточних зобов'язань відбувається за амортизованою вартістю. Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку-фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

5.8. Визнання доходів та витрат

Товариство застосовує до договорів з клієнтами вимоги МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

Товариство обліковує договір з клієнтом, тільки тоді, коли виконуються всі перелічені далі критерії:

- 1) сторони договору схвалили договір і готові виконувати свої зобов'язання;
- 2) Товариство може визначити права кожної сторони відносно товарів або послуг, які будуть передаватися;
- 3) Товариство може визначити умови оплати за товари або послуги, які будуть передаватися;
- 4) договір має комерційну сутність (тобто очікується, що ризик, час або сума майбутніх грошових потоків суб'єкта господарства зміняться внаслідок договору);
- 5) цілком імовірно, що Товариство отримає компенсацію, на яку він матиме право в обмін на товари або послуги, які будуть передані клієнту.

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

Товариство визнає дохід внаслідок передачі обіцяних товарів або послуг клієнтам у сумі, що відображає компенсацію, на яку підприємство очікує мати право в обмін на ці товари або послуги.

Дохід у фінансовій звітності визнається за методом нарахування та відображається у періоді їх виникнення, незалежно від часу їх фактичного отримання. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування у період їх здійснення, незалежно від терміну їх фактичної сплати.

Товариство аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Доходи за звітний період виглядають наступним чином:

Тис. грн.

Стаття	За 2022 рік	За 2021 рік
Інші операційні доходи, в т.ч.:	123	239
Дохід від операцій з відступлення прав вимоги	відсутні	відсутні
Дохід від нар ахованих доходів за видані позики (кредити)	123	239
Інші фінансові доходи	93	237

Витрати за звітний період виглядають наступним чином:

Тис. грн.

Стаття	За 2022 рік	За 2021 рік
Адміністративні витрати, в т.ч.:	184	258
Витрати на оплату праці	80	156
Витрати на податки із заробітної плати	18	34

Консультаційні та професійні послуги	83	65
Витрати на банківське обслуговування	3	3

За результатами господарської діяльності за 2022 рік Товариство отримало фінансовий результат до оподаткування - прибуток в сумі 32 тис. грн. (за 2021 рік – 59 тис. грн.).

5.9. Податок на прибуток

Податок на прибуток Товариства визначається згідно з вимогами МСБО 12 «Податки на прибуток». Товариство веде облік податкових наслідків операцій та інших подій у такий самий спосіб, як і облік самих операцій та інших подій. Якщо операції та інші події визнані поза прибутком або збитком (в іншому сукупному прибутку або безпосередньо у власному капіталі), то будь-який пов'язаний з ними податковий вплив повинен також визнаватися поза прибутком або збитком (в іншому сукупному прибутку або, відповідно, безпосередньо у власному капіталі).

Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрав або практично набрав чинності на звітну дату. Податковий кодекс України (далі – Кодекс) був офіційно прийнятий в грудні 2010 року. Відповідно до положень Кодексу (із змінами і доповненнями, внесеними згідно із законами України) у звітному періоді ставка податку на прибуток становить 18 відсотків. Витрати з податку на прибуток за 2022 рік складають 16 тис. грн. (за 2021 рік – 180,00 грн.).

У зв'язку з відсутністю в Балансі Товариства на початок і кінець 2022 року відстрочених податкових активів та зобов'язань (відсутні тимчасові податкові різниці), витрати з податку на прибуток складаються з витрат, визначених згідно податкового обліку.

6. ІНША ІНФОРМАЦІЯ.

6.1. Виплати працівникам

Всі винагороди працівникам на підприємстві рахуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

У Товаристві використовуються короткострокові виплати працівникам, які включають:

-заробітну плату та премії;

-оплату щорічних відпусток;

-оплату допомоги по тимчасовій непрацездатності за рахунок Товариства (перші 5 днів);

-оплату допомоги по вагітності та пологах і допомоги по тимчасовій непрацездатності за рахунок Фонду соціального страхування;

-виплати при звільненні;

-інші виплати.

Усі короткострокові виплати нараховуються та відображаються у Звіті про фінансові результати у складі статей: або «Адміністративні витрати», або «Витрати на збут», або «Інші операційні витрати».

Заробітної плати за 2021 рік нараховано в сумі 156 тис. грн., за 2022 рік в сумі 80 тис. грн. Щорічних відпусток та премій не нараховувалося. Єдиний соціальний внесок за 2021 рік нараховано на суму 34 тис. грн., за 2022 рік на суму 34 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2022 та 31 грудня 2021 в Балансі Товариства відсутня поточна заборгованість за виплатами працівникам.

Середньооблікова чисельність штатних працівників Товариства за 2022 рік складає 6 особи, за 2021 рік – 4 особи.

6.2. Умовні активи та умовні зобов'язання

Товариство не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

6.3. Операційні сегменти

Товариство має один операційний та один географічний сегмент - провадження діяльності зі здійснення посередницьких операцій при здійсненні грошових переказів на території України. Товариство не застосовує і не розкриває інформацію відповідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти» оскільки є товариством з обмеженою відповідальністю, інструменти власного капіталу Товариства не обертаються на відкритому ринку. Також Товариство не планує випуск фінансових інструментів на відкритий ринок. Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

Операції з пов'язаними сторонами

Визначення пов'язаних осіб розкривається у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». Сторони, як правило, пов'язані, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може справити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони включають:

- Товариства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.

Товариство розкриває інформацію про пов'язану особу - учасника – Вернигору Олега Олександровича, який має вплив через володіння корпоративними правами та шляхом контролю її органів управління. Протягом звітного періоду операцій з учасником Товариством не здійснювалось.

6.5. Операції з провідним управлінським персоналом

Провідний управлінський персонал представлений співробітниками Товариства, що володіють повноваженнями і зобов'язаннями у зв'язку з плануванням, керівництвом і контролем над діяльністю підприємства, здійснюваними прямо або побічно. До провідного управлінського персоналу входить директор Товариства, з яким інших операцій, окрім нарахування та виплати заробітної плати не здійснювалось.

Компенсації провідному управлінському персоналу за категоріями виплат та в загальних сумах за звітні періоди:

Категорії виплат	За 2022 рік, тис. грн.	За 2021 рік, тис. грн.
короткострокові виплати працівникам (заробітна плата)	80,0	156,0
Всього	80,0	156,0

Винагорода основному керівництву включена в склад адміністративних витрат в звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) складає 80,0 тис. грн. за 2022 рік та 156,0 тис. грн. за 2021 рік.

6.6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.

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

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

Далі наведено методи оцінки які використовує Товариство при визначенні справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021

Дата оцінки	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю								
Грошові кошти та їх еквіваленти	21	445	-	-	-	-	21	445
Дебіторська заборгованість за розрахунками по виданим авансами	-	-	-	-	1544	1556	1544	1556
Дебіторська заборгованість за розрахунками з позиками (кредитами)	-	-	-	-	3424	4144	3424	4144
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається								
Кредиторська заборгованість за розрахунками з отриманої фіндопомоги	-	-	-	-	-	1144	-	1144

У 2022 році переведення між Рівнем 1, Рівнем 2 та Рівнем 3 ієрархії справедливої вартості активів та зобов'язань не здійснювалося.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2022	2021	2022	2021
Грошові кошти та їх еквіваленти	21	445	21	445
Дебіторська заборгованість за розрахунками з наданими позиками (кредитами)	3424	4147	3424	4147
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1544	1556	1544	1556
Кредиторська заборгованість	0	1144	0	1144

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

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

7. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Товариство схильне до різних ризиків. Основними видами ризиків є кредитний ризик,

ризик ліквідності та ризик, пов'язаний з недотриманням вимог податкового законодавства та інших нормативних актів.

Кредитний ризик, являє собою ризик того, що одна сторона за фінансовим інструментом стане причиною фінансового збитку для іншої сторони у результаті невиконання своїх зобов'язань. Політика Товариства полягає в тому, що клієнти, які бажають здійснювати оплату на кредитних умовах, мають пройти перевірку на платоспроможність. Істотні непогашені залишки також переглядаються на постійній основі.

Управління ризиками

За звичайного ходу діяльності Товариство укладає декілька фінансових інструментів, таких як торговельна дебіторська та кредиторська заборгованість, позики та залишки грошових коштів на банківських рахунках. Завдяки використанню цих інструментів Товариство є вразливим до валютного ризику, відсоткового ризику та ризику ліквідності. Для контролю цих ризиків Товариство встановило політику, включаючи систему обмежень та процедур, спрямованих на обмеження ризиків непередбачуваного розвитку негативних подій для фінансових ринків, а отже – для забезпечення належних фінансових результатів діяльності Товариства.

Метою управління ризиками Товариства є:

- забезпечення утримання ризиків на безпечному рівні на постійній основі;
- сприяння ефективному управлінню активами і пасивами, зокрема запобігання неадекватному використанню коштів;
- забезпечення дотримання необхідного рівня ліквідності активів;
- дотримання під час управління активами і пасивами обмежень, визначених законодавством України, а також принципів, внутрішніх правил, процедур та лімітів, визначених нормативно-правовими актами НБУ;

Ринковий ризик — ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Враховуючи те, що діяльність з переказу грошових коштів в національній валюті не залежать від коливань відсоткових ставок або валютних курсів, Товариство вважає ринковий ризик несуттєвим.

Відсотковий ризик – це ризик коливань справедливої вартості або майбутніх грошових потоків фінансового інструменту внаслідок змін відсоткових ставок на ринку.

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Фінансові інструменти, які можуть піддати Товариство значним кредитним ризикам, складають грошові кошти та їх еквіваленти та дебіторську заборгованість.

Грошові кошти та їх еквіваленти в основному знаходяться в основних визнаних українських банках.

Товариство є вразливим до кредитного ризику від своєї операційної діяльності в першу чергу від дебіторської заборгованості.

Товариство не вимагає застави щодо фінансових активів. Керівництвом Товариства розроблена методика оцінювання кредитних ризиків, і можливі кредитні ризики постійно відстежуються. Оцінка ризику проводиться по всім контрагентам, за якими кредитний ризик перевищує певну суму.

Згідно з параграфом 36 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», станом на кінець 2022 року Товариством визначено максимальний кредитний ризик у розмірі балансової вартості фінансових активів в сумі 3445 тис. грн.

Кількісне відображення кредитного ризику щодо фінансових активів представлено нижче.

31.12.2022

	Балансова вартість	Максимальний розмір ризику
Позики та фінансові кредити надані	3424	3424
Грошові кошти та їх еквіваленти	21	21
Всього	3445	3445

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу укладених угод з замовниками послуг.

Кредитні ризики Товариства відстежуються і аналізуються в кожному конкретному випадку, і керівництво вважає, що кредитний ризик належним чином відображений в резерві під зниження вартості активів.

Ризик ліквідності.

Зважене управління ліквідністю передбачає наявність достатніх грошових коштів та достатність фінансування для виконання чинних зобов'язань по мірі їх настання. Метою Товариства є підтримання балансу між безперебійним фінансуванням та гнучкістю у використанні кредитних умов, наданих позичальникам. Товариство здійснює аналіз за строками оплати активів та термінами погашення своїх зобов'язань і планує рівень ліквідності залежно від їх очікуваного погашення. Запозичені кошти у вигляді безпроцентної поворотної допомоги також використовуються для фінансування потреб Товариства в оборотному капіталі.

Інформація щодо платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Станом на 31.12.2022	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 3 років	Більше 3 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість товари, роботи, послуги	6	-	-	-	-	6
Поточна кредиторська заборгованість розрахунками з бюджетом	6	-	-	-	-	6
Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Всього	12	-	-	-	-	12

Ризик дефолту

Основним та виключним видом діяльності Товариства є діяльність з надання фінансових послуг, а саме переказ коштів без відкриття рахунків, яка здійснюється на підставі отриманої ліцензії та регулюються нормативними актами Національного банку України.

Діяльність Товариства з переказу коштів залежить від роботи банківської системи, оскільки для надання послуг з переказу коштів Товариство співпрацює з понад 7 банками України. Тому підтримання Національним банком ліквідності банківської системи на пряму впливає на ефективність роботи Товариства.

На період дії в Україні воєнного стану, Національний банк прийняв ряд рішень для підтримання надійності та стабільності функціонування банківської системи: Постанова НБУ від 24.02.2022р. №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану», Постанова НБУ від 24.02.2022р. №22 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану», Постанова НБУ від 25.02.2022р. №23 «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» та інші.

За допомогою надання банкам бланкового рефінансування, обмеженням зняття готівки та іншим заходам Національному банку вдалось забезпечити безперебійну роботу банківської системи під час дії воєнного стану. Але суттєве збільшення НБУ облікової ставки до 25% може призвести до подорожчання рефінансування і як наслідок збільшення збитків у банків, що може призвести до припинення їх роботи.

Товариство оцінює ризик настання форс-мажорних обставин (ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів) через настання невідворотних обставин, пов'язаних з війною як значний. Управлінський персонал не виключає можливості щодо звернення до засновників Товариства для отримання додаткових коштів.

8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

Оподаткування та нормативне середовище, що регулює діяльність фінансових установ

Українські податкові органи та НБУ все частіше звертають свою увагу на ділові кола, що спричинено загальним політичним економічним середовищем. У зв'язку з цим, місцеве та національне податкові середовища в Україні постійно змінюються через випадки непослідовного застосування, тлумачення та впровадження. Недотримання українських законів і нормативних актів може призвести до стягнення значних штрафів та пені. Керівництво вважає, що Товариство дотримується усіх вимог податкового законодавства та вимог НБУ, проте в останній час набула чинності велика кількість нових законодавчих норм у фінансовій сфері, а також пов'язані з ними нормативні акти, які не завжди чітко прописані.

Керівництво та управлінський персонал Товариства оцінює вплив таких змін на діяльність на постійній основі.

На підприємстві постійно переглядаються та оновлюється план діяльності, зважаючи на мінливість обставин під час нестабільної ситуації, застосовується гнучкість та адаптивність. Невпинно проводиться оцінка впливу потенційних ризиків у сферах, дотичних до діяльності Товариства. Проводиться невинне спілкування з клієнтами. Проводиться постійний моніторинг змін в законодавстві.

Умовні та контрактні зобов'язання.

В процесі звичайної діяльності Товариство не залучено в судові розгляди і до нього не висуваються інші претензії, не мало претензій, які були б висунуті по відношенню до нього.

9. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображує їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду».

Станом на 31.12.2022 року та на дату схвалення керівництвом цієї фінансової звітності, подій після звітного періоду, які свідчили б про умови, що існують на дату закінчення звітного періоду та інформація щодо яких є суттєвою, у Товариства не було.

Під подіями після дати балансу Товариство розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСФЗ, під затвердженням фінансової звітності до випуску Товариство розуміє дату затвердження річної фінансової звітності Керівництвом. Товариство розділяє події після звітної дати на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

Товариство не ідентифікувало подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

10. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ця річна фінансова звітність Товариства за 2022 рік була затверджена до випуску рішенням управлінського персоналу 21 лютого 2023 року.

Директор



Олег Олександрович Вернигора

Головний бухгалтер

Юлія Павлівна Трет'як



Прошито, пронумеровано та скріплено
підписом і печаткою 45 аркушів.

Директор з аудиту
ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»



О. Самусєва
О. САМУСЄВА



Smart decisions. Lasting value.

**ЗВІТ З НАДАННЯ ОБМЕЖЕНОЇ
ВПЕВНЕНOSTІ НЕЗАЛЕЖНОГО
ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ**

щодо звітності учасника ринку
небанківських фінансових послуг до
Національного банку України
станом на 01.01.2023

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СИСТЕМНИЙ
ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ»**

AC Crowe Ukraine

04210 Київ, Україна
Оболонська набережна, 33
тел: +38 044 391 3003
office@crowe-ac.com

Audit / Tax / Advisory



Зміст

ЗВІТ З НАДАННЯ ОБМЕЖЕНОЇ ВПЕВНЕНОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ	3
Висновок	3
Інформація, якої стосується цей звіт	3
Застосовні професійні стандарти і ступінь впевненості	4
Незалежність та контроль якості	4
Відповідальність управлінського персоналу	4
Відповідальність незалежного практикуючого фахівця	4
Опис предмета і критеріїв перевірки	4
Виконана робота	5

ЗВІТ З НАДАННЯ ОБМЕЖЕНОЇ ВПЕВНЕНОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ

щодо звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ»

станом на 01.01.2023

Керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ»

Національному банку України

Висновок

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати, що звітність учасника ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України станом на 01.01.2023 (далі – звітність до НБУ), ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СИСТЕМНИЙ ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ» (далі – Товариство) не підготовлені в усіх суттєвих аспектах згідно вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 №123 (далі – Правила).

Цей висновок слід читати в контексті того, про що ми говоримо у решті нашого звіту.

Інформація, якої стосується цей звіт

Обсяг нашої роботи обмежувався наданням обмеженої впевненості щодо звітності до НБУ у складі:

- LR1 Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- LR2 Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
- LR3 Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
- LR4 Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
- LR5 Дані про обсяг та кількість договорів гарантії;
- LR6 Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
- LR7 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 за виданими кредитами/позиками;
- LR9 Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи.
- LR10 Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- LR11 Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- LR12 Дані про великі ризики фінансової компанії.

Наше задоволення не поширюється на іншу інформацію та інформацію стосовно інших періодів.

Застосовні професійні стандарти і ступінь впевненості

Ми виконали завдання, що забезпечує обмежену впевненість, відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», випущеного Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості. Рівень впевненості, отриманої під час виконання завдання з надання обмеженої впевненості, є нижчим за рівень, отриманий під час виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості, процедури, які незалежний практикуючий фахівець виконує у завданні з надання обмеженої впевненості, за своїм характером та часом будуть відрізнятися від процедур завдання з надання обґрунтованої впевненості, будучи при цьому меншими за обсягом.

Незалежність та контроль якості

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні, які ґрунтуються на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Ми дотримуємось вимог Міжнародного стандарту управління якістю (МСУЯ) 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» (далі – МСУЯ 1), інших професійних вимог або вимог законодавчих чи нормативних актів, які є, принаймні, не менш суворими, ніж вимоги МСУЯ 1..

Завдання було виконано незалежною та кваліфікованою командою, яка має відповідний досвід з надання впевненості.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за:

- складання і достовірне подання звітності до НБУ;
- таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання звітності до НБУ, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки;
- дотримання Правил під час складання звітності до НБУ.

Відповідальність незалежного практикуючого фахівця

Наша відповідальність полягає в:

- плануванні і виконанні завдання з метою отримання обмеженої впевненості щодо дотримання та міри дотримання Товариством Правил під час складання звітності до НБУ;
- формуванні незалежного висновку на основі виконаних нами процедур і отриманих доказів;
- надання нашого незалежного звіту Товариству та Національному банку України.

Опис предмета і критеріїв перевірки

Звітність до НБУ підготовлена у відповідності до Правил. Предметом нашої перевірки були форми звітності в форматі доступному для візуального сприйняття, а саме форми у вигляді таблиць даних, а критерієм – їх відповідність Правилам. Ми вважаємо, що для виконання нашого завдання, що забезпечує обмежену впевненість, застосування цього критерію є обґрунтованим. Обсяг наших процедур був обмежений перевіркою якісної та кількісної інформації, що розкрита у звітності до НБУ.



Контактна інформація

Київський офіс

04210 Київ, Україна
Оборонська набережна, 33
тел: +38 044 391 3003
office@crowe-ac.com.ua

Одеський офіс

65048 Одеса, Україна
вул. Велика Арнаутська, 2а,
оф. 319
тел: +38 048 728 8225
odesa@crowe-ac.com.ua

Харківський офіс

61072 Харків, Україна
вул. Тобольська, 42
тел: +38 057 720 5991
kharkiv@crowe-ac.com.ua

Crowe AVR, Ukraine

04210 Київ, Україна
Оборонська набережна, 33
тел: +38 044 391 3003
avr@crowe-ac.com.ua

Crowe Accounting Ukraine

04210 Київ, Україна
Оболонська набережна, 33
тел: +38 044 391 3003
account@crowe-ac.com.ua

www.crowe.com.ua/croweacu

Про нас

AC Crowe Ukraine - член міжнародної аудиторської мережі Crowe Global, 8-ї у світі за величиною, яка складається з незалежних фірм, що надають аудиторські та консультативні послуги у більш ніж 150 країнах світу через 798 офісів.

AC Crowe Ukraine спеціалізується на наданні професійних послуг – аудит, податки, консалтинг.

У зв'язку з агресією Російської Федерації на території України, Crowe Global прийнято рішення щодо виключення з мережі представників Російської Федерації та Республіки Білорусь.

Посилання на офіційне джерело:

<https://www.crowe.com/global/news/crowe-global-statement-on-conflict-in-ukraine>

AC Crowe Ukraine is a member of Crowe Global, a Swiss Verein. Each member firm of Crowe Global is a separate and independent legal entity. AC Crowe Ukraine and its affiliates are not responsible or liable for any acts or omissions of Crowe Global or any other member of Crowe Global. Crowe Global does not render any professional services and does not have an ownership or partnership interest in AC Crowe Ukraine.