



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4, тел./ факс: 212-00-97
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372
e-mail: info@saf-audit.com.ua
сайт: http://saf-audit.com.ua/

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА про річну фінансову звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНПАРТНЕР» за 2022 рік

*Керівництву ТОВ ФК «ФІНПАРТНЕР»
для подання Національному банку України.*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності та звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНПАРТНЕР» (далі по тексті ТОВ ФК «ФІНПАРТНЕР», або Товариство), (код ЄДРПОУ 43351551), що знаходиться за адресою: 49000 Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. проспект Богдана Хмельницького, будинок 249.

Фінансова звітність, що підлягає аудиту:

- Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2022р.;
- Звіт про сукупний дохід, прибуток та збиток за рік, що закінчився 31.12.2022р.;
- Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився 31.12.2022р.;
- Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2022р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022р., 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» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних

стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РСМЕБ) та етичними вимогами застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також ми виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РСМЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.4 у фінансовій звітності, в якій розкривається вплив військової агресії на діяльність Товариства. З 24 лютого 2022 року відповідно до Указу Президента України введений воєнний стан у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської Федерації на територію України. Центральний офіс Компанії не знаходиться в епіцентрі військових дій, розташований у м. Дніпро, тобто поряд з місцями ведення бойових дій. Таким чином, вплив військових дій на майнові активи не очікується. Інформації щодо знищення або пошкодження майна на дату надання фінансової звітності не отримано. Товариство має можливість забезпечити збереження майна та повноцінну дистанційну роботу підприємства. Діяльність Товариства здійснюється засобами інтернет-зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни. Вплив війни на діяльність Товариства позначився у вигляді зменшення доходів: сума доходу від нарахованих відсотків по наданим кредитам в порівнянні з 2021 роком зменшилась на 41% або на 370 тис.грн. Значна частина клієнтів, які є потенційними замовниками послуг Товариства зазнають суттєвих економічних труднощів, що скорочує рівень замовлень та відповідно рівень дохідності Товариства.

Наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. За виключенням питання, описаного у розділі «Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал ТОВ ФК «ФІНПАРТНЕР» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із річних звітних даних, які містяться окремо від фінансових звітів, які пройшли аудит, і які включено до річних звітів фінансових установ, а саме:

Форми звітності за 2022 р.(поквартально) у складі:

- Довідка про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
- Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
- Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
- Дані про обсяг та кількість договорів гарантії;

- Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
- Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками;
- Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи;
- Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- Дані про великі ризики фінансової компанії.

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

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

Вищим органом товариства є загальні збори Учасників.

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, коли 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 не виявлення 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 відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, 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, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

На виконання вимог, встановлених Законами України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про захист прав споживачів»; «Про аудит фінансової діяльності та аудиторську діяльність»; «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», а також наступними нормативними документами: Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021р., Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами фінансових установ, що отримали ліцензію на здійснення господарської діяльності з надання гарантій та поручительств, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 30 травня 2019 року № 980, аудитор здійснив додаткові аудиторські процедури щодо отримання інформації, яка поширюється на звіти суб'єктів аудиторської діяльності, надані до Національного банку України небанківськими фінансовими установами, та висловлює думку щодо повного розкриття інформації з наступних питань.

Основні відомості про ТОВ ФК «ФІНПАРТНЕР»:

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю Фінансова компанія «ФІНПАРТНЕР»
Код ЄДРПОУ	43351551

Державна реєстрація: Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, орган реєстрації	Дата та номер запису про проведення державної реєстрації: 15.11.2019 року № 12241020000092700, Департамент адміністративних послуг та дозвільних процедур Дніпровської міської ради м. Дніпро, Шевченківський район
Місцезнаходження	49000 Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. проспект Богдана Хмельницького, будинок 249.
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Поточний рахунок	UA793220010000026508290000049
МФО	322001
Банк	АТ "Універсал Банк"
Основні види діяльності	64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Розпорядження Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг №69 від 14.01.2020 р.
Ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу	Дата та номер запису про видачу, строк дії: зареєстрована розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.03.2020 № 427, безстрокова
Ліцензія на надання гарантій	Дата та номер запису про видачу, строк дії: зареєстрована розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.03.2020 № 427, безстрокова Дата та підстава переоформлення ліцензії: 01.07.2020 (абз. четвертий п. 10 р. II Закону України від 12.09.2019 № 79-IX "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг")
Ліцензія на надання послуг з факторингу	Дата та номер запису про видачу, строк дії: зареєстрована розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.03.2020 № 427, безстрокова
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Дата та номер запису про видачу, строк дії: зареєстрована розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.03.2020 № 427, безстрокова
Кількість працівників станом на 31.12.2022 р.	4 особи
Керівник	Чумак Сергій Володимирович Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників фінансових компаній, які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання гарантій та поручительства, адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах № КІ 34716922/000231-19 від 17 жовтня 2019р. Строк дії з 17.10.2019р. до 17.10.2022р.
Головний бухгалтер	Кононенко Володимир Олександрович Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення

	кваліфікації головних бухгалтерів фінансових компаній які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання гарантій та поручительств, адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах № КІ 34716922/000232-19 від 17 жовтня 2019р. Строк дії з 17.10.2019р. до 17.10.2022р.
--	--

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг у відповідності до отриманих ліцензій. Основні суми доходу отримані від надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Діяльність з надання послуг з фінансового лізингу, послуг на надання гарантій, надання послуг з факторингу в звітному році не здійснюється.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес. У підприємстві відсутні материнські/дочірні компанії.

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) є:

- Ксьондз Севаст'ян Юрійович, Україна, Дніпропетровська область, місто Дніпро, ж/м Червоний Камінь, будинок 3, квартира 150 (ідентифікаційний номер 2865706056). Прямий вирішальний вплив. Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 99 %.

На думку аудитора, Товариством належним чином та повно розкрито інформацію про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності станом на 31.12.2022 року відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності №163 від 19.03.2021 року.

У відповідності з нормативною базою отримано достатню кількість свідочств про відсутність значних відхилень між даними звітності Товариства та вимог МСФЗ, МСБО щодо її складання та розкриття, що необхідні для формування незалежного звіту аудитора. Звітність Товариства не містить суттєвих помилок та дає можливість зробити на її підставі висновок про її реальний фінансовий стан.

Відповідність розміру власного капіталу вимогам законодавства

Розмір власного капіталу товариства, що відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2022 р., складає 5144 тис. грн та на 144 тис. грн (5144 - 5000) перевищує розмір мінімального статутного (складеного) капіталу, встановленого пунктом 160 глави 15 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021р.

Формування резервного фонду

В звітному періоді формування резервного фонду не здійснювалось.

Інші фонди у Товаристві також не створювались.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

Аудитори отримали достатню інформацію та докази того, що у ТОВ ФК «ФІНПАРТНЕР» за даними балансу відсутні активи, які б знаходилися на тимчасово окупованих територіях України. З метою контролю сум прострочених зобов'язань

проводиться моніторинг своєчасного погашення заборгованості, формуються резерви під очікувані збитки.

Інші питання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про дотримання Товариством наступних вимог законодавчих актів:

- Товариством дотримано вимоги законодавства щодо формування статутного капіталу (ст. 9 Закону України про фінансові послуги);
- Товариство дотримується вимог ст. 10 Закону про фінансові послуги, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;
- Товариство має власний сайт (dprfn.com.ua), на якому розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами.
- Фінансова установа під час надання інформації клієнту дотримується вимог законодавства про захист прав споживачів;
- Товариство має внутрішні правила про надання фінансових послуг, які містять положення, визначені в пункті 97 глави 9 розділу II Постанови 153. В ТОВ ФК «ФІНПАРТНЕР» діють Правила про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, Правила про надання послуг фінансового лізингу, Правила про надання послуг з факторингу, Правила надання гарантій та поручительств, затверджені Рішенням єдиного учасника ТОВ ФК «ФІНПАРТНЕР» №2 від 25.11.2019р.
- Обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій Товариства відповідають вимогам діючого законодавства, Товариство також додержується інших вимог та показників, що обмежують ризики операцій з фінансовими активами;
- Товариством не проведено технічне обстеження приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, та обслуговування фізичних осіб у звітному періоді не здійснювалось;
- Товариством своєчасно вноситься інформація про відкриття, припинення діяльності або інші зміни у діяльності відокремлених структурних підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Державного реєстру фінансових установ; станом на кінець року Товариство не має відокремлених структурних підрозділів;
- Товариство своєчасно повідомляє Національний банк України про всі зміни, дані про які додавалися до заяви про отриманні ліцензії;
- З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю»);
- Приміщення, облікова і реєструюча системи заявника/небанківської фінансової установи відповідають вимогам законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг; (пп. 17 п 72 Постанови 153)
- На дату проведення аудиту не виявлено ознак небездоганної ділової репутації юридичної особи, передбачених главою 26 розділу IV Постанови 153;
- При складанні фінансової звітності та розкритті відповідної інформації Товариство дотримується вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів.

Довідка
про фінансовий стан ТОВ ФК «ФІНПАРТНЕР»
на 31.12.2022 р.

Показники	на 31.12.2021	на 31.12.2022	Примітки
1. Коефіцієнт ліквідності: 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) К 1.1 = $\frac{\text{поточні активи}}{\text{поточні зобов'язання}}$	194,2	170,3	Коефіцієнт загальної ліквідності вказує, що товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0
1.2 поточної ліквідності К 1.2 (поточні активи - Σ р. запаси-поточні біологічні запаси)/ поточні зобов'язання	194,2	170,3	Теоретичне значення коефіцієнта 0,6 – 0,8. Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень ліквідності товариства.
1.3 Абсолютної ліквідності К 1.3 = $\frac{\text{поточні фін. інвестиції} + \text{грошові кошти}}{\text{поточні зобов'язання}}$	103,3	2,1	Теоретичне значення коефіцієнта 0,2-0,3. Коефіцієнт свідчить про достатню наявність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів.
1.4 Чистий оборотний капітал, тис грн. К 1.4 = $\frac{\text{поточні активи} - \text{поточні зобов'язання}}$	5022	5078	Теоретичне значення більше 0. Показник має позитивне значення, що свідчить про фінансову гнучкість підприємства.
2. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) К 2 = $\frac{\text{загальна сума власного капіталу}}{\text{загальна сума активу}}$	1,0	0,99	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом. К 3 = $\frac{\text{загальна сума зобов'язань}}{\text{загальна сума власного капіталу}}$	0,005	0,01	Характеризує незалежність підприємства від зовнішніх займів. Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1.
4. Коефіцієнт ефективності використання активів К 4 = $\frac{\text{прибуток}}{\text{загальна сума активу}}$	0,01	0,009	Показує строк окупності прибутком вкладених коштів у майно.
5. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу) К 5 = $\frac{\text{прибуток}}{\text{загальна сума власного капіталу}}$	0,01	0,009	Теоретичне значення не менш 0,4.
6. Коефіцієнт рентабельності 6.1. Коефіцієнт рентабельності активів К 6.1 = $\frac{\text{прибуток}}{(\text{Підсумок акт (гр3)} + \text{Підсумок акт (гр4)})/2}$	0,01	0,009	Теоретичне значення більше 0.
6.2 Коефіцієнт рентабельності власного капіталу К 6.2 = $\frac{\text{прибуток}}{(\text{власний капітал (гр3)} + \text{власний капітал (гр4)})/2}$	0,01	0,01	Теоретичне значення більше 0.

ТОВ ФК «ФІНПАРТНЕР» на 31 грудня 2022 р. ліквідне та платоспроможне, має стійкий фінансовий стан.

Основні відомості про аудиторську фірму

Аудит проведено ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс», номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372.

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс». Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 23877071. Місцезнаходження: 69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, будинок 60, кв.4 тел. (061) 212-05-81, 212-00-97, e-mail: info@saf-audit.com.ua, вебсайт: www.saf-audit.com.ua

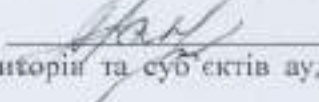
ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств» за номером 1372. Посилання на реєстр: <https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti/>

Дата та номер договору на проведення аудиту фінансової звітності за 2022 рік: Договір № 68/2023 від 04.04.2023 р.

Дата початку аудиту: 04.04.2023 р.

Дата закінчення аудиту: 11.05.2023 р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

Махеева Наталія Володимирівна 
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100936)

Від імені ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»

Генеральний директор Гончарова Валентина Ігорівна 
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100931)

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка, будинок 60, квартира 4.
тел. (061) 212-05-91

11 травня 2023 року



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне засвоєння	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частин в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	32	-	-	32
Залишок на кінець року	4300	2050	-	-	-	46	-	-	5.00%

Керівник

Головний бухгалтер



ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

КОНОНЕНКО ВОЛОДИМИР ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНПАРТНЕР"	Дата (рік, місяць, число)	2023 01 01
Територія	ДНІПРОПЕТРОВСЬКА	за ЄДРПОУ	43551551
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КАТОТТГ	1111202001001/011623
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.к.г.у.	за КОПФГ	240
Середня кількість працівників	2	за КВЕД	64.99
Адреса, телефон	проспект Богдана Хмельницького, буд. 249, ШЕВЧЕНКОВСЬКИЙ р-н, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49070		3857407
Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники завжди вказуються в гривнях з копійками)			
Складено (роботи позначені "✓" у відповідній колонці):			
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			

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

Форма №1 Бюл 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	10	9
первісна вартість	1001	14	14
накопичені амортизації	1002	4	5
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Скінчені засоби	1010	64	57
первісна вартість	1011	96	116
часо	1012	32	39
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
менш інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичені амортизації 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 виїздки активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені невипливі витрати	1060	-	-
Запаси коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	74	66
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1	1
зиробничі запаси	1101	1	1
незавершені виробництва	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити переуступання	1115	-	-
Внески одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за наданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	103	405
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інші поточні дебіторська заборгованість	1155	2 257	4 640
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 687	62
готівка	1166	-	-
резерви в банках	1167	2 687	62
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка переуступників у страхових резервах у тому числі в:	1180	-	-

резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші обороти активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	5 048	5 108
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	5 122	5 174

Позив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 050	5 050
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
звичайний дохід	1411	-	-
залишкові курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (незакритий збиток)	1420	46	94
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 096	5 144
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пайовий зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благшани допомоги	1526	-	-
Строкові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1536	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату давнь-варту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Пасиви відмін	1605	-	-
Поточна кредиторська зборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	10	13
у тому числі з податку на прибуток	1621	7	10
розрахунками з утримання	1625	3	5
розрахунками з оплати праці	1630	12	11
Поточна кредиторська зборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська зборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська зборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська зборгованість за строковим діянням	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1	1
Усього за розділом III	1695	26	30
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів незаробитого пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	5 122	5 174

Керівник

ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМІРОВИЧ

Головний бухгалтер

КОНОНЕНКО ВОЛОДИМИР ОЛЕКСАНДРОВИЧ

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць за територіями територіальних громад.

2 Наведено в порядку, встановленому централізованим органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Щиримством ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНПАРТНЕР"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
43351551		

(наименование)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рів 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	539	909
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	539	909
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	221	97
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(434)	(533)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(268)	(434)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	58	39
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	58	39
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(10)	(7)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	48	32
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	48	32

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	41	43
Витрати на оплату праці	2505	296	374
Відрахування на соціальні заходи	2510	67	82
Амортизація	2515	30	34
Інші операційні витрати	2520	268	434
Разом	2550	702	967

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

ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

Головний бухгалтер

КОНОНЕНКО ВОЛОДИМИР ОЛЕКСАНДРОВИЧ



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	187	820
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	221	97
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	6 700
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(63)	(84)
Праці	3105	(240)	(301)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(65)	(82)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(65)	(75)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(7)	(2)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(2 600)	(6 700)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-2 625	375
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отримання:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату зобов'язаності з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-2 625	375
Залишок коштів на початок року	3405	2 687	2 312
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	62	2 687

Керівник

Головний бухгалтер

ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

КОНОНЕНКО ВОЛОДИМИР
ОЛЕКСАНДРОВИЧ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу: Випуск акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	48	-	-	48
Залишок на кінець року	4300	5 050				94			5 144

Керівник

ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

Головний бухгалтер

КОНОНЕНКО ВОЛОДИМИР ОЛЕКСАНДРОВИЧ



ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "Фінпартнер"

Фінансова звітність за 2022 рік.

Зміст

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан.....	2
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....	3
Звіт про рух грошових коштів.....	4
Звіт про зміни у власному капіталі.....	5
Примітки до річної фінансової звітності.....	7
1. Основні відомості про товариство.....	7
2. Загальна основа формування фінансової звітності.....	7
3. Основні принципи облікової політики.....	10
4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.....	24
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.....	26
6. Розкриття показників фінансової звітності.....	28
7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками.....	35
8. Події після дати балансу.....	41
9. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	42

Комплект фінансової звітності за МСФЗ
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
 Станом на 31 грудня 2022 року

(у тисячах українських гривень)

Показник	Примітки	На кінець поточного звітного періоду	На початок поточного звітного періоду
Активи			
Непоточні активи			
Основні засоби	6.2.1	57	64
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	6.2.2	9	10
Відстрочені податкові активи	6.2.3		
Загальна сума непоточних активів		66	74
Поточні активи			
Поточні запаси		1	1
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	5.2, 6.2.4	1	1
Інші поточні фінансові активи	5.2, 6.2.5	5044	2359
Грошові кошти та їх еквіваленти	5.2, 6.2.6	62	2687
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		5108	5048
Загальна сума поточних активів		5174	5122
Загальна сума активів			
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	6.3.1	5050	5050
Нерозподілений прибуток	6.3.2	94	46
Загальна сума власного капіталу		5144	5096
Зобов'язання			
Непоточні зобов'язання			
Інші непоточні фінансові зобов'язання	6.4.1		
Загальна сума непоточних зобов'язань			
Поточні зобов'язання			
Поточні забезпечення			
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	6.4.2		
Загальна сума поточних забезпечень			
Поточні забезпечення			
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	6.4.3	20	19
Поточні податкові зобов'язання, поточні	6.4.4	10	7
Інші поточні фінансові зобов'язання	6.4.5		
Загальна сума зобов'язань		30	26
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		5122	5122

Керівник

Чумак С.В.

Головний бухгалтер Кононенко В.О.



(Handwritten signatures)

**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД,
прибуток та збиток**
За рік, що закінчується 31.12.2022 року

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток або збиток			
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності	6.1.1	539	909
Собівартість реалізації	6.1.2		
Валовий прибуток			
Інші доходи	6.1.3	221	97
Витрати на збут	6.1.4		
Адміністративні витрати	6.1.5	(434)	(533)
Інша витрата	6.1.6		
Інші прибутки (збитки)	6.1.7		
Прибуток (збиток) від операційної діяльності			
Інші доходи	6.1.8		
Фінансові витрати	6.1.9		
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	5.2	(268)	(434)
Прибуток (збиток) до оподаткування		58	39
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	6.1.10	(10)	(7)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		48	32
Прибуток (збиток)		48	32

Керівник

Чумак С.В.

Головний бухгалтер

Кононенко В.О.



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за прямим методом
За рік, що закінчується 31.12.2022 року

(у тисячах українських гривень)

Стаття	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Надходження від продажу товарів та надання послуг	6.5.1	187	820
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	6.5.1	-	6700
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Виплати постачальникам за товари та послуги	6.5.2	(42)	(61)
Придбання основних засобів	6.5.3	(21)	(23)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	6.5.2	(363)	(456)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	6.5.2	(2600)	(6700)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності			
Проценти отримані	6.5.1	221	97
Податки на прибуток сплачені (повернені)	6.5.2	(7)	(2)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані у операційній діяльності)		(2625)	375
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів	6.5.3		
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)			
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу зміна валютного курсу			
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(2625)	375
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		2687	2312
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		62	2687

Керівник

Чумак С.В.

Головний бухгалтер

Кононенко В.О.



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчується 31 грудня 2022 року

(у тисячах українських гривень)

Початний звітний період	Примітки	Статутний капітал		Нерозподілений прибуток		Власний капітал	
		Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді
Звіт про зміни у капіталі							
Звіт про зміни у власному капіталі							
Власний капітал на початок періоду	6.3.1	5050	5050	46	46	5096	5096
Зміни у власному капіталі							
Сукупний дохід							
Прибуток (збиток)	6.3.2				48	48	48
Збільшення (зменшення) власного капіталу					48	48	48
Власний капітал на кінець періоду		5050	5050	94	94	5144	5144

Керівник

Чумак С.В.

Головний бухгалтер

Кононенко В.О.



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах українських гривень)

Періодичний звітний період	Примітки		Службовий капітал		Нерозподілений прибуток		Власний капітал		
	Раніше представлений	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Збільшення (зменшення) внаслідок управління помилкою попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
Звіт про зміни у капіталі									
Звіт про зміни у власному капіталі									
Власний капітал на початок періоду	6.3.1	5050	5050	14	14	32	5064	5064	5064
Зміни у власному капіталі									
Сукупний дохід	6.3.2					32	32	32	32
Прибуток (збиток)									
Збільшення (зменшення) власного капіталу									
Власний капітал на кінець періоду		5050	5050	46	46	46	5096	5096	5096

Керівник

Чумак С.В.

Головний бухгалтер

Кононенко В.О.



ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за звітний період, що закінчився 31 грудня 2022 року
(Примітки є невід'ємною частиною фінансової звітності)

1. Основні відомості про товариство:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНПАРТНЕР" було засновано згідно з рішенням засновників від 14.11.2019 р. у відповідності до Закону України «Про господарські товариства» від 19.09.1991 р.

Державна реєстрація створення юридичної особи: 15.11.2019р. Департамент адміністративних послуг та дозвільних процедур Дніпровської міської ради м. Дніпро, Шевченківський район, № 1 224 102 0000 092700,

Останні зміни у статуті (викладено в новій редакції - зміна найменування юридичної особи): 24.12.2019, № 12241050001092700.

ТОВ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНПАРТНЕР", далі «Товариство», діє на підставі Статуту, Законів України «Про господарські товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Цивільного та Господарського кодексів України та інших законодавчих актів.

Країна реєстрації – Україна.

Товариство є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, за винятком випадків, передбачених Законодавством.

Головною стратегічною метою є нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні. Розширення спектру фінансових послуг та сприяння зміцненню економіки України.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг.

На підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи №1316 від 14.01.2020р. Товариство зареєстроване як фінансова установа та має такі ліцензії на надання фінансових послуг:

- надання гарантій та поручительства,
- надання позик, у тому числі і на умовах фінансового кредиту,
- факторинг,
- фінансовий лізинг.

Діяльність Товариства не носить сезонного характеру, але залежна від впливу факторів загального економічного стану в країні та платоспроможності населення.

На даний час здійснюється тільки один вид діяльності - надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Інші види знаходяться в стадії розвитку.

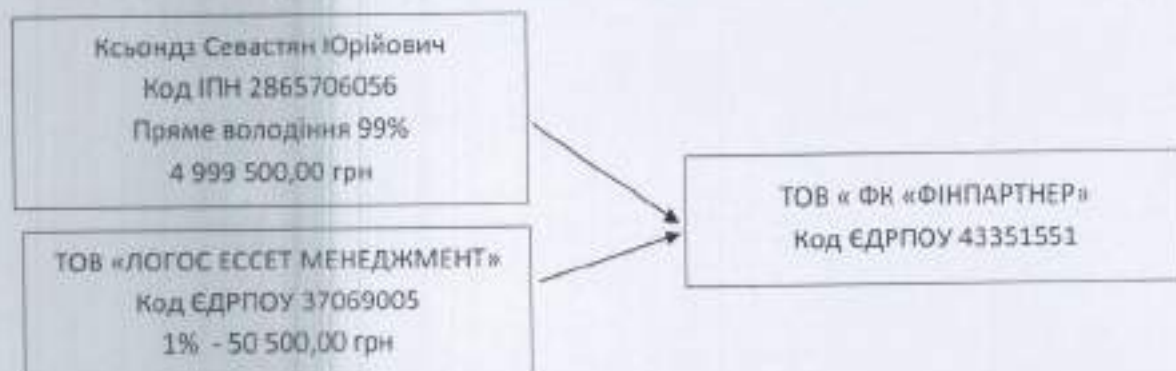
Юридична адреса та місце здійснення діяльності.

Юридична адреса Товариства та місце фактичного здійснення діяльності: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, проспект Богдана Хмельницького, будинок 249.

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2021 р. склала 4 люд.

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2022 р. склала 4 люд.

Станом на 31.12.2022 року підприємство має наступну схему власності:



Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.
Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності 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, офіційно оприлюдненій станом на 31 грудня 2022 року на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін станом на 01 січня 2022 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче (наприклад, оцінка окремих фінансових інструментів, що оцінюються відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», та інших).

Для складання фінансової звітності керівництво виконує оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат виходячи з концепції безперервного функціонування. 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.

Дата складання звітності: станом на 31.12.2022 року.

Звітний період: звітний 2022 рік, який починається 01.01.2022р. та закінчується 31.12.2022р.

Валюта звітності: національна валюта України – гривня.

Одиниця виміру валюти звітності: тисячі гривень (тис. грн.).

2.1. Форма та назви фінансових звітів

Згідно п.10 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (далі – МСБО 1) комплект фінансової звітності включає:

- звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- звіт про сукупні доходи за період;
- звіт про рух грошових коштів за період;
- звіт про зміни у класному капіталі за період;
- примітки, які містять короткий виклад облікової політики і інших пояснень;

Всі фінансові звіти комплексу фінансової звітності подаються з однаковою значимістю. Фінансова звітність за рік, що закінчується 31.12.2022 р. складена за міжнародними стандартами фінансової звітності на основі таксономії.

2.2. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСБО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи

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

2.3. Відповідність вимогам складання звітності

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Товариства планує підготувати звіт iXBRL та подати його за доступності візуального формату протягом 2023 року.

2.4. Принципи безперервності діяльності

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності 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. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

З грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище України. Бізнес в Україні адаптувався до ведення діяльності в нових реаліях – організував віддалений режим роботи, надання послуг та отримання коштів від клієнтів з використанням новітніх цифрових технологій та проведенням здебільшого безготівкових платежів. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві операційні ризики. Товариство визначило, що хід подій, пов'язаних з COVID-19 не вплинув на фінансовий стан товариства на 31.12.2022 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

У звітному періоді відбувся початок бойових дій на території України та введення воєнного стану (відповідно до Указу Президента України №64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р.) і це дає підстави вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території України.

Суттєвих матеріальних активів для забезпечення діяльності Товариство не вимагає та не має на балансі. В разі необхідності, Товариство має можливість забезпечити збереження майна та повноцінну дистанційну роботу підприємства.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій та не має Представництва, розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Діяльність товариства здійснюється засобами інтернет - зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни.

Вплив війни на діяльність та на фінансову звітність товариства позначився у вигляді зменшення доходів. Значна частина клієнтів, які є потенційними замовниками послуг Товариства зазнають суттєвих економічних труднощів, що скорочує рівень замовлень та відповідно рівень дохідності Товариства. Показники діяльності за 2022 рік є прямим свідченням цього факту (сума доходу від нарахованих відсотків по наданим кредитам в порівнянні з 2021 роком зменшилась на 41% або на 370 тис.грн.), але в подальшому керівництво розглядає можливе збільшення суми доходу в зв'язку зі збільшенням обсягу кредитування на кінець 2022р. (сума наданих кредитів збільшилась на 2600тис.грн. або майже вдвічі. На початок року було надано кредитів на 3000 тис.грн., на кінець року заборгованість по кредитам складе – 5600 тис.грн.).

З початком бойових дій на території України у підприємств, які отримали позики погіршився фінансовий стан та збільшилось фінансове навантаження від сплати процентів по позикам. З метою пом'якшення впливу економічної кризи було внесено зміни до умов кредитування.

Так, з позичальником ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНО-ІНЖИНІРИНГОВА ГРУПА ЛОГОС-ІНВЕСТ» було укладено додаткову угоду №2 від 28.02.2022 року до договору № НКП-27/05/2021-2 від 27.05.2021 року про зменшення відсотків по договору позики до 7% річних, та збільшено строк повернення позики продовж 60 днів з дати скасування або припинення дії воєнного стану.

З позичальником ТОВ Фірма «ЛОГОС» також була укладена додаткова угода №2 від 28.02.2022 року до договору № НКП-28/05/2021-1 від 28 травня 2021 року про зменшення відсотків кредитування до 7% річних, та збільшено строк повернення позики на термін продовж 60 днів з дати скасування або припинення дії воєнного стану.

З підприємством ТОВ «ДДС+» була укладена додаткова угода №3 від 01.03.2022 року до договору № НКП-10/12/2020-1 від « 10 » грудня 2020 року, про перенесення строку повернення позики продовж 60 днів з дати скасування або припинення дії воєнного стану.

Враховуючи вищевикладені обставини, а також збереження ризику погіршення воєнної ситуації у регіоні розташування юридичної особи, керівництво Товариства не відкидає можливості погіршення умов діяльності компанії та, як наслідок, погіршення фінансового стану. Але управлінський персонал Товариства має засоби та готовий до проведення відповідних заходів для виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, державою, працівниками та для мінімізації втрат Товариства, в тому числі і фінансових. У разі припинення воєнного стану в Україні та стабілізації воєнної ситуації в Дніпропетровському регіоні, Товариство буде мати більше ресурсів та важелів для подальшого стабільного функціонування та розвитку.

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусії). Фінансові послуги, що надаються Товариством мають переважно національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусії не відіграють ролі на результат ведення діяльності.

Таким чином, Товариство не очікує значних змін в провадженні майбутньої діяльності. Однак, наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Питання ліквідності та дотримання фінансових показників. Станом на дату цієї фінансової звітності Товариство підтримує стабільну ліквідність. Керівництво не вбачає обмежень для доступу до фінансування, але наразі такої необхідності не відчуває.

Керівництвом застосовано всіх необхідних заходів щодо забезпечення захисту від можливих кібератак. За звітний період та за період після дати балансу (особливо під час воєнних дій) таких фактів Товариство не мало.

Таким чином, керівництво Товариства не ідентифікувало суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність на дату складання фінансової звітності. Тому використовувало припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

2.5. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиноці або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низш чинників, серед яких значяться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 0,2%. Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 0,2% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує

відображення у обліку.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило поріг суттєвості в розмірі:

- звіт про фінансовий стан – 0,2 % підсумку балансу;
- звіт про сукупний дохід – 0,5 % чистого доходу;
- звіт про рух грошових коштів – 1,0 % суми чистого руху коштів від операційної діяльності;
- звіт про зміни у власному капіталі – 0,2 % розміру власного капіталу підприємства.

3. Основні принципи облікової політики

3.1. Загальні положення щодо облікових політик

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту та Облікової політики.

Облікова політика з 2022 року була затверджена наказом від 03.01.2022 р. № 28оп.

3.2. Зміни в обліковій політиці та розкриттях

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

Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від надання позик. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків викладена в істотних положеннях, а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками наведена у розділі 6.6.3 цих приміток.

Облікова політика Товариства, застосовувана в 2022 році відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду за винятком презентації в звіті про сукупний дохід відображення процентних доходів за фінансовими інвестиціями та відсотками за депозитами відповідно до Роз'яснень Рад з МСФЗ.

Зміни у поданні були виправлені шляхом ретроспективного перерахунку позицій, що вплинули на звітність за попередній період наступним чином:

За 2021 рік, як повідомлялось раніше		За 2021 рік за таксономією		Вплив на нерозподілений прибуток
Статті Звіту	Сума, тис. грн.	Статті Звіту	Сума, тис. грн.	
Звіт про фінансовий стан				
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	103	Інші поточні фінансові активи	2359	Вплив відсутній
Інша поточна дебіторська заборгованість	2256			
УСЬОГО:	2359		2359	0
Розрахунки з бюджетом	3	Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	19	
Розрахунками за страхуванням	3			
Розрахунками з оплати праці	12			
Інші поточні зобов'язання	1			
У тому числі з податку на прибуток	7	Поточні податкові зобов'язання, поточні	7	Вплив відсутній
УСЬОГО:	26		26	0
Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток				

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	909	Дохід від звичайної діяльності	909	Вплив відсутній
Інші операційні доходи	97	Інші доходи	97	
Адміністративні витрати	(533)	Адміністративні витрати	(533)	
Інші операційні витрати	(434)	Інша витрата	(434)	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	(7)	Податкові доходи (витрати)	(7)	
УСЬОГО:	32		32	0
Звіт про рух грошових коштів				
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	820	Надходження від продажу товарів та надання послуг	820	Вплив відсутній
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	97	Проценти отримані	97	
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	(84)	Виплати постачальникам за товари та послуги	(84)	
Витрачання на оплату праці	(301)	Виплати працівникам та виплати від їх імені	(456)	
(Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи)	(82)			
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(73)			
Витрачання фінансових установ на надання позик	(6700)	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	(6700)	
Надходження фінансових установ від повернення позик	6700	Надходження грошових коштів від повернення авансів та кредитів, наданих іншим сторонам	6700	
УСЬОГО:	377		377	0

3.3. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- дебіторська заборгованість, надані позики;
- грошові кошти, депозити;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – кредити банків, займи інших фінансових установ.

• гарантії

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю в залежності від їх класифікації.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашеному суму основного боргу» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, фінансові активи, як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

Для фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

► інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;

► інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);

► інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оціновані за СВПЗ

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з існуючими вимогами МСБО (IAS) 39.

Товариство очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Така класифікація була застосована компанією в попередні періоди, тому вплив на перехід на МСФЗ 9 не спричинив суттєвого корегування початкових залишків балансу. *Справедлива вартість* – це сума, за яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірною вартістю таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котировань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через прибуток(збиток). 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 ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі клієнтів;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти включають грошові кошти в касі, на рахунках у банках та грошові кошти, внесені в каси банків для подальшого їх зарахування на поточні рахунки підприємства.

Еквівалентами грошових коштів визнаються високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни

вартості. Інвестиція визначається, як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлена депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ на дату оцінки.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в 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.

Дебіторська заборгованість

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками з бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість (довгострокова) оцінюється за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю. 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.

ОКЗ за весь термін і 12-місячні ОКЗ розраховуються або на індивідуальній основі, або на груповій основі, в залежності від характеру базового портфеля фінансових інструментів. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платіжів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні групи.

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

До першого рівня забезпечення резерву відноситься поточна заборгованість та прострочена заборгованість з простроченням від 1 до 30 днів з нарахуванням резерву у розмірі 17,15%, до другого рівня прострочення відноситься заборгованість від 31 до 60 днів з нарахуванням резерву у розмірі 20,5%, до третього рівня прострочення відноситься заборгованість від 61 до 90 днів з нарахуванням резерву у розмірі 51,8%, при прострочення більш ніж 90 днів нараховується резерв у розмірі 70%.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості. Рівень дефолту згідно облікової політики Товариства дорівнює 1,0 якщо не встановлені індивідуальні дані дефолту для дебітора. Станом на кожен звітний день Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо

було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

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

Авансові платежі та передоплата

Передоплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від знецінення. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передоплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передоплати за придбання активу та включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню на відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

3.4. Основні засоби та нематеріальні активи

3.4.1. Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6500 грн. .

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Подальші витрати.

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

Балансова вартість незавершених капітальних інвестицій була перенесена до складу вартості основних засобів виходячи з вимог МСФЗ.

Амортизація.

Амортизація основних засобів згідно облікової політики нараховується прямолінійним методом. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати вводу об'єкта в експлуатацію). Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання актива. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання – передачі основних засобів. Зміни строку корисного використання встановлюються наказом по Товариству.

3.4.2. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу і терміну корисного використання.

Вартість ліцензій представляє собою виплати державі на її отримання. Компанія враховує ліцензії за справедливою вартістю. Після первісного визнання ліцензій відображаються за вартістю придбання з вирахування накопичених збитків від знецінення. Строк дії отриманих Товариством ліцензій – безстроковий, тому строк корисного використання ліцензії оцінюється як не визначений.

Нематеріальні активи списуються при припиненні відповідності активу. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

3.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Зменшується балансова вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, корегується методом сторно, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

3.5. Оренда

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі. На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі визнають витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Товариство застосовує спрощення практичного характеру і може не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;
- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Товариство є орендарем частини приміщення під офіс. Протягом 2022 року Товариство мало наступний договір оренди приміщення:

№	Частина приміщення під офіс	№ договору	Орендодавець	Дата закінчення договору	Сума щомісячного орендного платежу, грн.
1	м. Дніпро, просп. Богдана Хмельницького, 249	№ 1411/1-ФЛ від 30.09.21	ТОВ «Фірма «ЛОГОС»	31.03.2023	1 000,00

Товариство застосовує спрощення практичного характеру до обліку договору оренди № 1411/1-ФЛ від 30.09.21 року, тому що Орендодавець залишає за собою право на зміну кімнати яку надає у оренду Товариству, об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду.

3.6. Податок на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. Зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрали або практично набрали чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання, визнаються у витратах з податку на прибуток.

3.7. Фінансові зобов'язання

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто, більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Під зазначеними зобов'язаннями визнаються нараховані короткострокові забезпечення нарахованих відпусток працівникам Товариства.

3.8. Виплати працівникам

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

3.9. Запаси.

Запаси враховуються за фактичною собівартістю. При використанні запасів у господарській діяльності Товариства або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом FIFO. Уцінка (дооцінка) запасів враховується в прибутках(збитках) поточного періоду.

3.10. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, відносяться до того періоду, в якому вони були здійснені.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності – операційної, інвестиційної, фінансової.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у період, до якого вони належать;
- отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи;
- здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати;

Визнані доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат що підлягають відшкодуванню.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Дозволяється відображати отримані (сплачені) на дату балансу доходи (витрати), безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Для обрахування процентних доходів (витрат) такий метод визначення кількості днів:

- метод "Факт/Факт" (фактична кількість днів у місяці та році) - за усіма операціями, які передбачають нарахування відсоткового доходу.

При розрахунку процентних доходів враховується перший день і враховується останній день договору.

Процентні витрати (за кредитами, депозитами, за коштами для розрахунків спеціальними платіжними засобами тощо) за поточний місяць нараховуються по передостанній робочий день місяця включно.

Розмір номінальних процентних ставок, умови, порядок їх нарахування та сплати обумовлюються договорами з контрагентами Товариства.

3.11. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Для оцінки ефективності управління капіталом Товариство розраховує такі показники:

Показник	Нормативне (цільове) значення	Формула розрахунку за показниками фінансової звітності	Станом на 31.12.2021	Станом на 31.12.2022
Рентабельність капіталу ROE	>0,2%	Прибуток / ((Власний капітал (поч) + Власний капітал (кін)) / 2)	0,64	0,94
Коефіцієнт поточної ліквідності	>2	Поточні активи / Поточні зобов'язання	194,15	170,27
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0,3	Грошові кошти та їх еквіваленти / Поточні зобов'язання	103,35	2,07
Фінансовий леверидж	<100%	Зобов'язання / Власний капітал	0,51	0,58
Коефіцієнт фінансової стійкості	>0,5	(Власний капітал + Непоточні зобов'язання) / Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	1	1

3.12 Нові та переглянуті стандарти та тлумачення

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2022, ефективна дата яких не настала:

МСФЗ та права до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчується 31.12.2022р.	Вплив поправок
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)</p>	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання принаймні на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - це класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і «урегульовані» визначаються як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або відповідні довгочасні інструментами, які класифікуються як капітал. <p>Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.</p>	01 січня 2023 року	не застосовується	Правки не мали впливу
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (липень 2021)</p>	<p>У липні 2021 року Рад з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості".</p> <p>Поправки включають:</p> <p>Замість вимог до компанії розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимоги розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додаткове керівництво про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за об'єктивними очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча окрема, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття відсутньої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p> <p>Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються з січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають особливі керівництва щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для них</p>	01 січня 2023 року	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та права до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022р.	Вплив поправок
	поправок не є обов'язковою.			
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021)	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводять визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Послаблені визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням зміни (зміна у бухгалтерських оцінках) призводить різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, пов'язаної з обліковою політикою. Виконання бухгалтерських оцінок вимагає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної наданої інформації.</p> <p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p> <p>Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.</p>	1 січня 2023 року	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021)	<p>У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які розширюють сферу застосування вимог щодо первісного визначення податку щодо первісного визначення відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та врахуванню.</p> <p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди оренда, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визначенні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути різні види оподатковувані та тимчасові різниці, що відносяться. Зокрема, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(a) визначити відстрочений податковий актив - тією мірою, в якій є ймовірний надлишок у майбутньому оподатковуваного прибутку, проти якого можна зарахувати цю відстрочену тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що</p>	1 січня 2023 року	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правила до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022р.	Вали поправок
	<p>відзначаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди;</p> <p>(ii) з визнаваними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відшкодування навколишнього середовища та відповідними зобов'язаннями та їх сумами цих зобов'язань, вилучених до нервової вартості відповідного активу.</p> <p>(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного салдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на визначену дату.</p> <p>Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають врахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.</p>			
МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020)	<p>У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеохоплюючий стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, прямих страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка її випускає, а також до певних видів договорів страхування, випущених їй, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіт про фінансовий стан • Види облагодіяних оцінок, зроблених з посередніх проміжних фінансових потімностей • Визнання і розподіл анвіційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіт про прибуток і збиток • Розподіл вираї за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зменшення фінансового ризику для договорів відшкодування і некоштовних фінансових інструментів • Перехідна дата вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Покращення в застосуванні технік для зменшення фінансового ризику • Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційної участі з моменту переходу на новий стандарт, ніж з моменту укладення договору 	1 січня 2023 року	не застосовується	Правила не мали впливу
МСФЗ 16 «Оренда»	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при	01 січня	не	Правила не мали

МСФЗ та права до них	Основні зміни	Ефективна дата	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022р.	Вплив поправок
(вересень 2022)	<p>продажу та зворотній оренді, який висить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» доданим параграфу 102A.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу (згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правила встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Збиток збиток з оренди, перш ніж визначити продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, виключає зміни орендної платіжки, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтувати об'єктивними. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визначені як частинка первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. • Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі зміни платіжки, які належать відноситися на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що створює такі платіжки. <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він зобов'язаний розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф 101) ретроспективно відносно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотній оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p>	2024 року	застосовується	впливу
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності»,</p> <p>Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)</p>	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вносить зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки до складових інформацій, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання зривається на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації цього зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідні до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового включають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.</p> <p>Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть резервувати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанії класифікують зобов'язання, які може бути вказане власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який</p>	01 січня 2024 року	не застосовується	Правила не мали впливу

МСФЗ та права до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022р.	Вплив поправок
	передаче передачу власних дільових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, сверемо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти". Подання". Ряд з МСФЗ роі'вення, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.			
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або викуп активів у умовах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або викупу активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправка роз'яснює, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частині інших, ніж власних, інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Альтернатива, прибутки чи збитки від пересичення до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації вона класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі визнаються колишньою материнською компанією тільки в частині акцій/часток інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	не застосовується	Правки не мають впливу

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовуються всі стандарти та правки, чинні в звітному періоді.

Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності, за рішенням керівництва Товариства – не застосовуються достроково. Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.

4.1. Використання оцінок та припущень

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

4.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість фінансових активів ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

4.6. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції

Товариство відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» проаналізувало динаміку показників економічного стану в країні та також інші критерії та дійшло висновку, що економіка України на етапі виходу зі стану глибоких інфляційних процесів, та відповідно МСБО 29 економічний стан в країні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Враховуючи це, управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2022 р.

4.7. Використання ставок дисконтування

Для дисконтування довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, на які не нараховуються відсотки, а бо у випадку застосування неринкових відсотків застосовується ставка дисконтування, яка дорівнює середньоринковій ставці депозитів за даними НБУ на дату укладання договору.

З метою виконання вимог МСФЗ 16 щодо оцінки договорів оренди та в разі відсутності ставки безпосередньо в договорі оренди, розмір такої ставки відповідає середньозваженій ставці залучення додаткових позикових коштів на придбання об'єкту, подібного тому, що орендується, на строк позики співставний зі строком оренди.

4.8. Судження щодо оренди

Товариство орендує нежитлові офісні приміщення за короткостроковим договором оренди. Відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», до короткострокового договору Товариство застосовує спрощення практичного характеру і не визнає в себе на балансі актив у формі права користування.

4.9. Джерела невизначеності оцінок

Деякі суми, включені до фінансової звітності, а також пов'язані з ними розкриття інформації вимагають від управлінського персоналу Товариства здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки звітності.

Управлінський персонал Товариства проводить оцінки на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися в майбутньому. Однак невизначеність цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, в майбутньому.

Основні невизначеності:

- амортизація основних засобів та нематеріальних активів ґрунтується на здійснених управлінським персоналом оцінках майбутніх строків корисного використання цих активів. Оцінки можуть змінюватися під впливом технологічного розвитку, конкуренції, зміни ринкових

умов та інших чинників, котрі важко передбачити. Подібні зміни можуть призвести до змін очікуваних строків корисного використання та амортизаційних відрахувань;

• Товариство оцінює вірогідність погашення торгової дебіторської та іншої заборгованості на основі аналізу окремих договорів. Фактори, які беруться до уваги, включають аналіз за термінами погашення дебіторської заборгованості у порівнянні із платіжною історією та кредитними умовами, наданими клієнтам, та доступну ринкову інформацію щодо здатності контрагента здійснити оплату. У випадку, якщо фактичні суми повернень виявляться меншими за оцінки керівництва, Товариство змушене буде відобразити додаткові витрати на покриття збитків від зменшення корисності;

Вартісна ознака таких оцінок наступна:

Показник	31.12.2022	31.12.2021
Балансова вартість основних засобів	57	64
Балансова вартість нематеріальних активів	9	10
Валова балансова вартість дебіторської заборгованості	2 360	5045

Відносно інших ознак невизначеності Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2022 році. Товариство і надалі буде уважно спостерігати за фінансовими наслідками,

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою 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
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості. Подальший облік дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю	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 вхідні грошові потоки

5.2. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

Найменування статті	Станом на 31.12.22р.		Станом на 31.12.21р.	
	первісна вартість	справедлива вартість	первісна вартість	справедлива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Торгівельна та інша поточна дебіторська	1	1	1	1

Найменування статті	Станом на 31.12.22р.		Станом на 31.12.21р.	
	первісна вартість	справедлива вартість	первісна вартість	справедлива вартість
заборгованість				
Інші поточні фінансові активи	6088	6088	3136	3136
резерв очікуваних кредитних збитків	-	(1044)	-	(777)
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	6089	5045	3137	2360
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Інші непоточні фінансові зобов'язання	0	0	0	0
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість	20	20	19	19
Поточні податкові зобов'язання	10	10	7	7
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	30	30	26	26

Знецінення та притуплення вимання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження та діючи нормативні акти для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника, про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними. Зміни у сумах простроченої заборгованості та резервах наведені нижче:

Рівень заборгованості	% резерву	Портфель в ризику	Сума резерву
1-й рівень (від 1 до 30 днів)	17,15%	6088,56	1044,18
2-й рівень (від 31 до 60 днів)	20,50%	0,00	0,00
3-й рівень (від 61 до 90 днів)	51,80%	0,00	0,00
4-й рівень (понад 90 днів)	70%	0,00	0,00
Прострочка більш ніж 1065 днів	100 %	0,00	0,00
Всього на 31.12.2022р.	-	6088,56	1044,18
Всього на 31.12.2021р.	-	3 136,41	777,49
Зміни в сумі резерву станом на 31.12.2022 р.			266,69

В звітному році відбулось збільшення заборгованості, що має ознаки знецінення, у зв'язку з чим нарахований резерв очікуваних кредитних збитків в сумі 266,69 тис. грн., та на 31.12.2022р. його сума склала 1044,18 тис. грн.

Ієрархія справедливої вартості:

- ціни котирувань (некориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань (рівень 1) – відсутні в обліку Товариства;
- вхідні дані, інші надані котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активу або зобов'язання або прямо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто отримані на підставі цін) (рівень 2) – відсутні в обліку Товариства;
- вхідні дані для активу чи зобов'язання, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати (непостережні вхідні дані) (рівень 3) – є в наявності в обліку Товариства.

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки (рівень 3):

Найменування статті	Станом на 31.12.22р.		Станом на 31.12.21р.	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти:	62	62	2 687	2 687
- кошти на рахунках в банках та скарбівка	62	62	2 687	2 687
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	62	62	2 687	2 687

Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Поточні рахунки відкрито у банках ПАТ "ПІВДЕННИЙ", ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК". Банки є надійними, доступ до коштів не обмежений.

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.

6. Розкриття показників фінансової звітності

У звітному періоді основна діяльність Товариства – надання позики.

Основний дохід Товариство отримувало у вигляді відсотків з наданих позик.

6.1. Доходи та витрати Товариства:

6.1.1. Дохід від звичайної діяльності

Показник	2022 р.	2021 р.
Відсотки за надані позики	539	909
Всього	539	909

6.1.2. Інші доходи

Показник	2022 р.	2021 р.
Нараховані відсотки на залишки коштів на поточних рахунках	221	97
Всього	221	97

6.1.3. Адміністративні витрати

Показник	2022 р.	2021 р.
Витрати на персонал	363	456
Амортизація основних засобів	28	32
Амортизація нематеріальних активів	2	2
Оренда приміщень	12	12
Хостинг	2	1
Інтернет-сервіси	1	1
Інформаційно-консультативні послуги	23	23
Інші	3	6
Всього	434	533

6.1.4. Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9

Показник	2022 р.	2021 р.
Витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки	267	434
Всього	267	434

6.1.5. Витрати з податку на прибуток

Показник	2022 р.	2021 р.
Поточний податок на прибуток	10	7
Відстрочені податкові активи:		
на початок звітного року	0	0
на кінець звітного року	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання:		
на початок звітного року	0	0
на кінець звітного року	0	0
Включено до Звіту про фінансові результати, в тому числі:	10	7
поточний податок на прибуток	10	7
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0	0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0	0

Базова (основна) ставка податку на прибуток, згідно статті 136 Розділу III «Податок на прибуток підприємства» Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року №2755-VI, зі змінами і доповненнями, становила у 2022 році 18 відсотків.

Відмінності між МСФЗ та правилами оподаткування в Україні у 2022 році підприємство не враховує податкові різниці.

За станом на кінець дня 31 грудня 2022 року Товариством визнано витрати з податку на прибуток у сумі 10 тис. грн. з них:

- від діяльності, що триває – 10 тис. грн.

Заборгованість з податку на прибуток станом на 31.12.2022 р. складає 10 тис. грн. (на 31.12.2021 р. – 7 тис. грн.).

6.2. Активи Товариства:

Непоточні активи представлені наступним чином:

6.2.1. Основні засоби

Найменування	на 31.12.2022р.		на 31.12.2021р.	
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Первісна вартість	Накопичена амортизація
Офісне обладнання	42	6	22	5
Комп'ютерна техніка	51	35	51	23
Меблі офісні	23	18	23	4
Всього	116	59	96	32
Балансова вартість основних засобів	57		64	

6.2.2. Нематеріальні активи

Найменування	на 31.12.2022р.		на 31.12.2021р.	
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Первісна вартість	Накопичена амортизація
Ліцензії на надання фінансових послуг	8	(0)	8	(0)
Інші нематеріальні активи	6	(5)	6	(4)
Всього	14	(5)	14	(4)
Балансова вартість нематеріальних активів	9		10	

6.2.3. Відстрочені податкові активи

Показник	на 31.12.2022р.	на 31.12.2021р.
Відстрочений податковий актив (на суму резерву очікуваних	0	0

кредитних збитків)		
Всього	0	0

Товариство не визнає відстрочені податкові активи на суму резерву очікуваних кредитних збитків у зв'язку з незастосуванням податкових різниць при визначенні податку на прибуток.

Поточні активи представлені наступними статтями:

6.2.4. Поточні запаси

Показник	на 31.12.2022р.	на 31.12.2021р.
Канцелярське приладдя	1	1
Всього	1	1

6.2.5. Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість

Показник	на 31.12.2022р.	на 31.12.2021р.
Дебіторська заборгованість за надані послуги	0	0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами постачальникам	1	1
Інша дебіторська заборгованість	0	0
Всього	1	1

Дебіторська заборгованість за виданими авансами постачальникам станом на 31.12.2022р. у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента	Сума дебіторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі дебіторської заборгованості	Стан заборгованості	Сума створеного резерву очікуваних збитків, тис. грн.	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
ТОВ фірма «Логос»	1	100%	Не прострочена	0,0	20.12.22/до 30 днів	Передплата з оренди офісу
Всього	1	100%		0,0		
ВСЬОГО Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість:				1		

6.2.6. Інші поточні фінансові активи

Показник	на 31.12.2022р.	на 31.12.2021р.
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками по позиках	405	103
Позики видані	4639	2256
Всього	5044	2359

Інші поточні фінансові активи станом на 31.12.2022р. у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента	Сума дебіторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі дебіторської заборгованості	Стан заборгованості	Сума створеного резерву очікуваних збитків, тис. грн.	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
ТОВ «ДДС+»	1 000,00	16,4%	Не прострочена	171,5	До завершення ВС / до 30 днів	Заборгованість за договором позики
ТОВ «Фірма «ЛОГОС»	1 000,00	16,4%	Не прострочена	171,5	До завершення ВС / до 30 днів	Заборгованість за договором позики

Найменування контрагента	Сума дебіторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі дебіторської заборгованості	Стан заборгованості	Сума створеного резерву очікуваних збитків, тис. грн.	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
ТОВ «ІГ «Логос Інтертеймент»	1 000,00	16,4%	Не прострочена	171,5	До завершення ВС / до 30 днів	Заборгованість за договором позики
ТОВ "Агропайбуд"	1 600,00	26,3%	Не прострочена	274,4	25.05.23/ до 30 днів	Заборгованість за договором позики
ТОВ "Агропайбуд"	1 000,00	16,4%	Не прострочена	171,50	24.04.23/ до 30 днів	Заборгованість за договором позики
ТОВ «ДДС+»	293,5	4,9%	Не прострочена	50,3	До завершення ВС / до 30 днів	Відсотки за договором позики
ТОВ «Фірма «ЛОГОС»	5,9	0,2%	Не прострочена	1,0	До завершення ВС / до 30 днів	Відсотки за договором позики
ТОВ «ІГ «Логос Інтертеймент»	75,4	1,2%	Не прострочена	12,9	До завершення ВС / до 30 днів	Відсотки за договором позики
ТОВ "Агропайбуд"	47,9	0,8%	Не прострочена	8,2	03.01.23 / до 30 днів	Відсотки за договором позики
ТОВ "Агропайбуд"	65,8	1,08%	Прострочена від 31 до 60 днів	11,3	02.01.23/ до 30 днів	Відсотки за договором позики
Всього	6088,6	100%	-	1044,2	-	-
ВСЬОГО Інші поточні фінансові активи:				5 044,4		

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю.

Дебіторська заборгованість не має забезпечення.

Довгострокова дебіторська заборгованість за звітний період відсутня.

Керівництво аналізує справедливую вартість заборгованості та на підставі визначеного обліковою політикою методу.

Станом на 31 грудня 2022 р. загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки складала 1044,2 тис. грн.

6.2.7. Гроші та їх еквіваленти

Показник	на 31.12.2022р.	на 31.12.2021р.
Грошові кошти на рахунках у банку	62	2 687
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	62	2 687

Поточні рахунки відкрито у банках ПАТ "ПІВДЕННИЙ", ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК". Банки є надійними, доступ до коштів не обмежений.

6.3. Власний капітал Товариства:

6.3.1. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2022 року зареєстрований статутний капітал складає 5 050 тис. грн. Засновником (учасником) є фізична особа - складає 4 999,50 тис. грн., та юридична особа – 50,5 тис. грн., що становить 100% статутного капіталу.

Засновники	на 31.12.2022р.		на 31.12.2021р.	
КСЬОНДЗ СЕВАСТ'ЯН ЮРІЙОВИЧ	99%	4 999,5	100%	5 050
ТОВ «Логос Ессет Менеджмент» код 37069005	1%	50,5	0%	0
Всього	100%	5 050	100%	5 050

Станом на звітну дату статутний капітал сплачено в повному обсязі. В звітному році зміни до статутного капіталу Товариства не вносились.

6.3.2. Нерозподілений прибуток

Показник	2022 р.	2021 р.
На початок періоду	46	14
Чистий фінансовий результат за період	48	32
На кінець періоду	94	46

6.4. Зобов'язання Товариства:

Непоточні зобов'язання представлені наступними статтями:

6.4.1. Інші непоточні фінансові зобов'язання

Показник	на 31.12.2022р.	на 31.12.2021р.
Довгострокові зобов'язання за договором оренди	0	0
Всього	0	0

Поточні зобов'язання представлені наступними статтями:

6.4.2. Поточні забезпечення на винагороди працівникам

Показник	на 31.12.2022р.	на 31.12.2021р.
Поточні забезпечення (нарахований резерв відпусток)	0	0
Всього	0	0

В звітному році Товариством нараховано забезпечення на виплату відпусток працівникам у сумі 0 тис. грн., використано 0 тис. грн. Станом на 31.12.2022р. забезпечення Товариства склали 0 тис. грн.

6.4.3. Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість

Показник	на 31.12.2022р.	на 31.12.2021р.
Заборгованість за товари, роботи, послуги, в т.ч.	0	0
- з вітчизняними постачальниками з договору оренди	0	0
Заборгованість за розрахунками з бюджетом, в т.ч.	13	10
- податок на прибуток	10	7
- податок на доходи фізичних осіб	2	2
- військовий збір	1	1
Заборгованість за розрахунками з оплати праці	11	12
Заборгованість за розрахунками зі страхування (ССВ)	5	3
Розрахунок з підвітними особами	1	1
Всього	30	26

В фінансовій звітності показники кредиторської заборгованості відображені по амортизованій вартості.

6.4.4. Поточні податкові зобов'язання

Показник	на 31.12.2022р.	на 31.12.2021р.
Заборгованість перед бюджетом з податку на прибуток	10	7
Всього	10	7

6.5. Рух грошових коштів.

6.5.1. Надходження грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2022	2021
Надходження від продажу товарів та надання послуг, в т.ч.	187	820
<i>Відсотки за наданими позичками</i>	187	820
Інші надходження грошових коштів від операційної	0	6700

Стаття руху ГК	2022	2021
діяльності, в т.ч.		
<i>основні операції з переказу коштів</i>	0	0
<i>повернення фінансової позики</i>	0	6700
<i>повернення авансів від постачальників</i>	0	0
<i>надходження оплати за лікарняними від ФСС</i>	0	0
Проценти отримані, в т.ч.	221	97
<i>відсотки за залишками коштів на поточних рахунках</i>	221	97

6.5.2. Виплати грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2022	2021
Виплати постачальникам за товари та послуги, в т.ч.	42	61
<i>винагорода банків за переказ коштів</i>	2	3
<i>обробка даних, інформаційно-консультаційні послуги</i>	24	40
<i>рояліті</i>	0	0
<i>інтернет-сервіси, хостинг та зв'язок</i>	2	1
<i>оренда</i>	12	12
<i>інші</i>	2	5
Виплати працівникам та виплати від їх імені, в т.ч.	363	456
<i>заробітна плата працівників</i>	240	301
<i>ЄСВ із заробітної плати</i>	65	82
<i>утримані податки із заробітної плати</i>	58	73
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	2600	6700
<i>Витрати на оплату повернення авансів</i>	0	0
<i>витрачання на сплату авансів</i>	0	0
<i>надання фінансової допомоги (позики)</i>	2600	6700
<i>За Ліцензії з надання фінансових послуг</i>	0	0
<i>податок на доходи нерезидентів (рояліті)</i>	0	0
Податки на прибуток сплачені (повернені)	7	2

6.5.3. Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності

Стаття руху ГК	2022	2021
Придбання основних засобів	21	23

6.6. Умовні зобов'язання.

Судові позови

Проти Товариства не подані судові позови. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Протягом 2022 року Товариством не подавалися до суду позови до клієнтів юридичних та фізичних осіб, які порушили умови договорів з надання коштів у позичку.

Економічне середовище

Товариство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію

активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

6.7. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

- юридичні та фізичні особи, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;

- Члени провідного управлінського персоналу Товариства.

Власником та кінцевим бенефіціарним власником Товариства є Ксьондз Севаст'ян Юрійович з часткою у статутному капіталі 99 відсотків, та ТОВ «Логос Есет Менеджмент» (код ЄДРПОУ 37069005) з часткою у статутному капіталі 1 відсоток.

Операції з пов'язаною особою – Ксьондз С.Ю.:

Операції з надання безвідсоткової позики	2022	2021
Заборгованість на початок року	0	0
Отримання незворотної позики	0	0
Заборгованість на кінець року	0	0

Господарські взаємовідносини із пов'язаними особами-учасниками на протязі 2022 р. не здійснювались. Заборгованість на початок та кінець 2022 року відсутня.

Господарські взаємовідносини із пов'язаною фізичною особою-учасником Ксьондз Севаст'ян Юрійович у 2021 р. не здійснювались. Заборгованість на початок та кінець 2021 року відсутня.

Операції з провідним управлінським персоналом – керівником Товариства

Операції з оплати праці	2022	2021
Заборгованість на початок року	4	3
Нараховано заробітної плати	94	113
Виплачено заробітної плати	94	112
Заборгованість на кінець року	4	4

6.8. Звітність за сегментами

Товариство має один операційний сегмент – надання коштів у позику, тому весь результат показників фінансової звітності відображає результат діяльності Товариства тільки в розрізі такого виду діяльності.

7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні **основні види ризиків**: кредитний, ринковий, ризик зміни ціни, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

Кредитний ризик

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто це потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що

взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Товариством. Кредитний ризик наявний в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності позичальника.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий, конкретний контрагент Товариства - позичальник, боржник. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий клієнт. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

Для зменшення рівня кредитного ризику Товариство дотримуватиметься політики зменшення фінансових втрат. Їх вибір значною мірою буде залежати від специфіки професійної діяльності, стратегії досягнення пріоритетних цілей, конкретної ситуації.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводиться до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює прострочену заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними клієнтами.

Аналіз терміну давності дебіторської заборгованості представлений нижче:

	Станом на 31.12.2022р.		Станом на 31.12.2021р.	
	Всього	Резерв очікуваних кредитних збитків	Всього	Резерв очікуваних кредитних збитків
Не прострочена	6088,6	(1044,2)	2 061	(232,5)
Прострочена	0	(0)	1 620	(545)
Всього	6088,6	(1044,2)	3 681	(777,5)

На кінець звітної періоду Товариство не має прострочених фінансових активів, та нарахувало резерв очікуваних кредитних збитків на суму 1044,20 тис. грн.

Аналіз дебіторської заборгованості за термінами погашення представлено в підрозділах 5.2. «Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки», 6.2.4. «Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість» та 6.2.5. «Інші поточні фінансові активи».

Кредитну якість непрострочених і незнецінених фінансових активів можна оцінити виходячи з кредитних рейтингів (при наявності), що присвоюються незалежними агентствами, або інформації про кредитоспроможність контрагента за минулі періоди:

	Інвестиційний рейтинг	Неінвестиційний рейтинг	Без рейтингу	Всього
На 31.12.2022р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	62	0	0	62
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	0	0	405	405
Видані позики	0	0	4639	4639
Всього	62	0	5044	5106
На 31.12.2021р.				

	Інвестиційний рейтинг	Неінвестиційний рейтинг	Без рейтингу	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 687	0	0	2 687
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	0	0	103	103
Видані позики	0	0	2256	2256
Всього	2687	0	2359	2359

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для дебіторської заборгованості Товариством визначений як прийнятний, кредитний збиток визнаний в сумі 1044,2 тис. грн.

Ринковий ризик

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються на його балансі або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик – факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийняттого для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку мають бути:

- формування резервного фонду Товариства;
- формування цільових резервних фондів Товариства;
- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

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

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

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з

фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	Станом на 31.12.2022р.	Станом на 31.12.2021р.
Видані позики	4 639	2 256
Грошові кошти на рахунках у банку	62	2 687
Всього	4 701	4 943
Частка в активах Товариства, %	92,0	97,2

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами фізичних осіб зі строком 3 місяці за останні 3 роки за оприлюдненою інформацією НБУ (індекс UIRD) з довірчим інтервалом 95%.

Товариство визначило, що обґрунтовано можливе коливання ринкових ставок $\pm 3,2$ процента річних (у попередньому році $\pm 5,5$ процента річних). Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
		На 31.12.2022 р.	На 31.12.2021 р.
Можливі коливання ринкових ставок		+3,2%	-3,2%
Видані позики	5600	179	-179
Разом	5600	179	-179
Можливі коливання ринкових ставок		+5,5%	-5,5%
Видані позики	3 000	165	-165
Разом	3 000	165	-165

Концентрація інших ризиків

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик – ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості, шоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання заліків у співробітників щодо знання загальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який може виникнути через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно – правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства, а також, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

На виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", ТОВ ФК «Фінпартнер» зареєстроване як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на територіях), що надяють пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і відслідковування операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в Товаристві здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно з внутрішніми Правилами по фінансовому моніторингу.

Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання своїх працівників для виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом".

Відділ внутрішнього аудиту не рідше одного разу в рік здійснюватиме перевірку виконання вимог двочого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Ризик ліквідності

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що Товариство не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

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

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	2 687	0	0	0	2 687
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість:	0	0	0	0	0
- дебіторська заборгованість за надані послуги	0	0	0	0	0
- інша дебіторська заборгованість	0	0	0	0	0
Інші поточні фінансові активи	0	585	1 774		2 359
Всього активи	2 687	585	1 774	0	5 046
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:	0	0	0	0	0
- товари, роботи, послуги	0	0	0	0	0
- розрахунками з бюджетом	10	0	0	0	10
- розрахунками зі страхування	3	0	0	0	3
- розрахунками з оплати праці	12	0	0	0	12
- інші поточні зобов'язання	1		0	0	1
Всього зобов'язання	26	0	0	0	26
GAP	2 661	585	1 774	0	5 020

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	62	0	0	0	62
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість	0	0	0	0	0
Інші поточні фінансові активи	405	0	4 639	0	5044
Всього активи	467	0	4 639	0	5 106
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:					
- товари, роботи, послуги	0	0	0	0	0
- розрахунками з бюджетом	13	0	0	0	13
- розрахунками зі страхування	5	0	0	0	5
- розрахунками з оплати праці	11	0	0	0	11
- інші поточні зобов'язання	1	0	0	0	1
Всього зобов'язання	30	0	0	0	30
GAP	437	0	4 639	0	5 076

Управління капіталом

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності (5 144 тис. грн.):

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 5 050 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток 94 тис. грн.

Відповідно до вимог розділу XV «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого Постановою НБУ № 153 від 24.12.2021р., власний капітал Товариства має бути не меншим ніж 5 000 тис. грн. протягом усього строку перебування в Реєстрі.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених законодавством показників.

Відповідно до облікової політики Товариство розраховує такі показники:

- Рентабельність капіталу ROE;
- Коефіцієнт поточної ліквідності;
- Коефіцієнт абсолютної ліквідності;
- Коефіцієнт фінансової стійкості;

Показник	Нормативне значення	Станом на 31.12.2021	Станом на 31.12.2022
Рентабельність капіталу ROE	>0.2%	0.64%	0.94%
Коефіцієнт поточної ліквідності	>2	194,15	170.27
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0,3	103,35	2.07
Коефіцієнт фінансової стійкості	>0,5	1	1

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося нормативних значень по більшості показників, що встановлені обліковою політикою. Також спостерігається позитивна динаміка більшості показників у порівнянні з минулим роком. Низький показник коефіцієнта фінансової стійкості пов'язаний з загальною складною ситуацією на ринку та пандемією COVID-19, і управлінський персонал шукає шляхи його підвищення.

Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ ФК

«Фінпартнер» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженого Рішенням єдиного засновника від 19.03.2020 року.

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами Нацкомфінпослуг.

8. Події після дати Балансу

Фінансова звітність складена станом на 31.12.2022 року та затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 11 травня 2023 року. На дату складання звітності Товариством не було встановлено подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наведеної інформації.

Виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з Російською Федерацією, а також проведення бойових дій в Україні які почалися в лютому 2022 року призвело до економічної кризи. На даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії. Можливий вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці 2.4.

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

Подія	Наявність.
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Значні операції зі значайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
Надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні

Товариство не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших некоригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

9. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 11 травня 2023 року. Ні учасники ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї звітності після її затвердження до випуску.

Керівник
Головний бухгалтер



Чумак Сергій Володимирович
Кіноненко Володимир Олександрович

Протокол по вопросу № 1
срочно

№ 1

Тереза Анастасовна

М.П. А. А. Тереза Анастасовна

Аудит-Финансы

С.И. Тереза Анастасовна

