

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(в тисячах гривень)

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАКТОР ГРУП»

ЗМІСТ

1. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ
2. ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
 - 2.1. Баланс (Звіт про фінансовий стан)
 - 2.2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
 - 2.3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
 - 2.4 Звіт про власний капітал
3. Інформація про компанію
4. Економічне середовище, у котрому Компанія проводить свою діяльність
5. Основи підготовки фінансової звітності
 - 5.1. Суттєві положення облікової політики
 - 5.1.1 Основні судження, оцінки та фактори невизначеності
 - 5.1.2. Основні положення облікової політики
 - 5.2. Застосування нових стандартів та інтерпретацій
 - 5.3. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості
6. Розкриття інформації щодо Звіту про фінансовий стан (Балансу)
 - 6.1. Нематеріальні активи
 - 6.2. Основні засоби
 - 6.3. Фінансові активи
 - 6.4. Грошові кошти та їх еквіваленти
 - 6.5. Інші оборотні активи
 - 6.6. Власний капітал
 - 6.7. Зареєстрований капітал
 - 6.8. Поточні зобов'язання за розрахунками
 - 6.9. Поточні забезпечення
7. Розкриття інформації щодо звіту про фінансові результати
 - 7.1. Чистий дохід (виручка) від реалізації
 - 7.2. Інші операційні доходи
 - 7.3. Адміністративні витрати та інші операційні витрати
 - 7.4. Фінансові доходи та витрати
 - 7.5. Фінансовий результат
 - 7.6. Податок на прибуток
8. Розкриття інформації щодо звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)
9. Розкриття інформації щодо звіту про власний капітал
10. Операції з пов'язаними сторонами
11. Фактичні та поточні фінансові зобов'язання
12. Управління ризиками
13. Управління капіталом
14. Справедлива вартість фін. інструментів.
15. Умовні зобов'язання та умовні активи.

16. Плани щодо безперервної діяльності
17. Події після дати балансу.

1. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Ми підготували подану нижче фінансову звітність та відповідні примітки ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФАКТОР ГРУП", що складається зі звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021 року та звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, звіту про зміни капіталу та звіту про рух грошових коштів за 12 місяців 2021 року, а також опису основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток до фінансової звітності. Ця фінансова звітність достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан, фінансові результати та рух грошових коштів Компанії відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Компанії несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Компанії, розкривав з достатньою точністю її фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки і забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ. Керівництво також несе загальну відповідальність за вжиття заходів, обґрунтованих та необхідних для забезпечення збереження активів Компанії та виявлення й попередження зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що в процесі підготовки цієї фінансової звітності Компанія застосовувала належну облікову політику, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних МСФЗ.

Ця фінансова звітність цим затверджується керівництвом Компанії.

«29» квітня 2022 року

Директор ТОВ ФК «Фактор Груп»

Роднєва Н.Ф.

Особа відповідальна

за ведення обліку

Гладуш Н.М.

2.Фінансова звітність

2.1.Баланс (Звіт про фінансовий стан)

станом на 31 грудня 2021 року

тис. грн.

Актив	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	№6.1	1000	3	3
первісна вартість	№6.1	1001	10	10
накопичена амортизація	№6.1	1002	7	7
Основні засоби	№6.2	1010	-	47
первісна вартість	№6.2	1011	-	52
накопичена амортизація	№6.2	1012	-	5
Довгострокові фінансові інвестиції		1030	21 388	5 000
Усього за розділом I		1095	21 391	5 050
II. Оборотні активи				
Запаси	№6.3	1100	82	92
Виробничі запасі	№6.3	1101	82	92
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи та послуги	№6.3	1125	-	128
Дебіторська заборгованість за розрахунками	№6.3			-
- за виданими авансами		1130	754	
- з бюджетом	№6.3	1135	10	15
у тому числі з податку на прибуток	№6.3	1136	10	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	№ 6.3.	1155	733 965	966 918
Гроші та їх еквіваленти	№6.4.	1165	678	1 310
рахунки в банках	№6.4.	1167	678	1 310
Усього за розділом II		1195	735 489	968 463

III необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	№6.5.	1200	7 340	7 340
Баланс		1300	764 220	980 853
Пасив		Код рядка		
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	№ 6.6.	1400	9 755	9 755
Резервний капітал	№ 6.6.	1415	255	255
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	№ 6.6.	1420	5 120	5 351
Усього за розділом I		1495	15 130	15 361
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
товари, роботи, послуги	№ 6.8.	1615	2 449	2701
розрахунками з оплати праці	№ 6.8.	1630	-	6
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	№ 6.8.	1635	840	4 340
Поточні забезпечення	№ 6.9.	1660	8	23
Доходи майбутніх періодів	№ 6.8.	1665	5 434	-
Інші поточні зобов'язання	№ 6.8.	1690	740 359	958 606
Усього за розділом III		1695	749 090	965 492
Баланс		1900	764 220	980 853

2.2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 2021

тис. грн

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
I. Фінансові результати				
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	№ 7.1.	2000	126 299	52 903
Валовий : прибуток (збиток)		2090	126 299	52 903
Інші операційні доходи	№ 7.2.	2120	66 896	9 348
Адміністративні витрати	№ 7.3.	2130	2 242	1 895
Інші операційні витрати	№ 7.3.	2180	127 283	43 752
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток		2190	63 670	16 604
Інші фінансові доходи	№ 7.4.	2220	22	132
Фінансові витрати	№ 7.4.	2250	63 410	15 710
		2270		552
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	№ 7.5.	2290	282	342
Витрати (дохід) з податку на прибуток	№ 7.6.	2300	(51)	(62)
Чистий фінансовий результат: прибуток		2350	231	280
II. СУКУПНИЙ ДОХІД				
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355, 2460)		2465	231	280
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ				
Матеріальні затрати	№ 7.4	2500	50	-
Витрати на оплату праці	№ 7.4.	2505	216	176
Відрахування на соціальні заходи	№ 7.4.	2510	49	37
Амортизація	№ 7.4.	2515	5	1
Інші операційні витрати	№ 7.4.	2520	129 205	45 433
Разом	№ 7.4.	2550	129 525	45 647

2.3.Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2021 рік

тис. грн.

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	№ 8	3000	677 741	22
Надходження авансів від покупців і замовників	№ 8	3015	40 961	247
Надходження від повернення авансів	№ 8	3020	141	35
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	№ 8	3025	1	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	№ 8	3055	182 435	8 725
Інші надходження	№ 8	3095	194 755	150 753
Витрачання на оплату:	№ 8			
Товарів (робіт, послуг)		3100	1 820	1 723
Праці	№ 8	3105	168	111
Відрахувань на соціальні заходи	№ 8	3110	49	30
Зобов'язань з податків і зборів	№ 8	3115	94	54
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток</i>	№ 8	3116	53	28
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів</i>	№ 8	3118	41	-
Втрачання на оплату повернення авансів	№ 8	3135	83	754
Витрачання фінансових установ на надання позик	№ 8	3155	406 338	5 858
Інші витрачання	№ 8	3190	686 798	150 628
Чистий рух коштів від операційної діяльності	№ 8	3195	684	624

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	№ 8			
Надходження від реалізації:	№ 8			
Необоротних активів	№ 8	3260	52	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	№ 8	3295	-52	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	№ 8			
Надходження від:	№ 8			
Отримання позик	№ 8	3305	-	-
Погашення позик	№ 8	3350	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	№ 8	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	№ 8	3400	632	624
Залишок коштів на початок року	№ 8	3405	678	54
Залишок коштів на кінець року	№ 8	3415	1 310	678

2.4. Звіт про власний капітал

за 2021 рік

тис. грн.

Стаття	Примітки	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	№ 9	4000	9 755	-	-	255	5 120	-	-	15 130
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	№ 9	4100	-	-	-	-	231	-	-	231
Разом змін у капіталі	№ 9	4295	-	-	-	-	231	-	-	231
Залишок на кінець року	№ 9	4300	9 755	-	-	255	5 351	-	-	15 361

3. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

Повне найменування підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФАКТОР ГРУП"
Скорочене найменування підприємства	ТОВ "ФК "ФАКТОР ГРУП"
Організаційно-правова форма підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Країна реєстрації	Україна
Код ЄДРПОУ	40911449
Юридична адреса підприємства	03035, Україна, місто Київ, вул. Липківського Василя Митрополита, будинок 45
Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб і ФОП	10701020000065465 від 24.10.2016
Розмір зареєстрованого статутного капіталу на 31.12.2021року, тис. грн.	9 755
Розмір сплаченого статутного капіталу, тис. грн.	9 755
Вид діяльності по КВЕД-2010	64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
Можливі користувачі фінансової звітності	засновники, банки, податкові, статистичні і інші уповноважені державні органи і інші суб'єкти, передбачені чинним законодавством
Форми ведення бухгалтерського обліку	Бухгалтерський облік здійснює за журнально-ордерною системою за допомогою програмного продукту 1С: Бухгалтерія 8.3
Середня кількість працівників Товариства протягом звітного періоду	3
Контактні телефони	+38 044 581-52-95
Адреса електронної пошти	factorgroup@factorgroup.com.ua
Веб-сторінка	https://www.faktorgrupp.uafin.net
Керівник	Роднєва Надія Федорівна

Відповідно до Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) Товариство отримало ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг станом на 31.12.2021 року, а саме:

- на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту,
- надання послуг факторингу,

Ліцензії видані згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг №1129 від 13.04.2017 року.

Основним видом діяльності Товариства в 2021 році були операції факторингу – придбання права вимоги у небанківських фінансових установ та надання кредитів фізичним та юридичним особам.

Органами Управління Товариства є Загальні Збори Учасників Товариства.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює директор – виконавчий орган Товариства.

Станом на 01 січня 2021 року та протягом усього року, кінцевим бенефіціарним власником Товариства є громадяни України: Кінцеві бенефіціарні власники (контролери) юридичної особи:

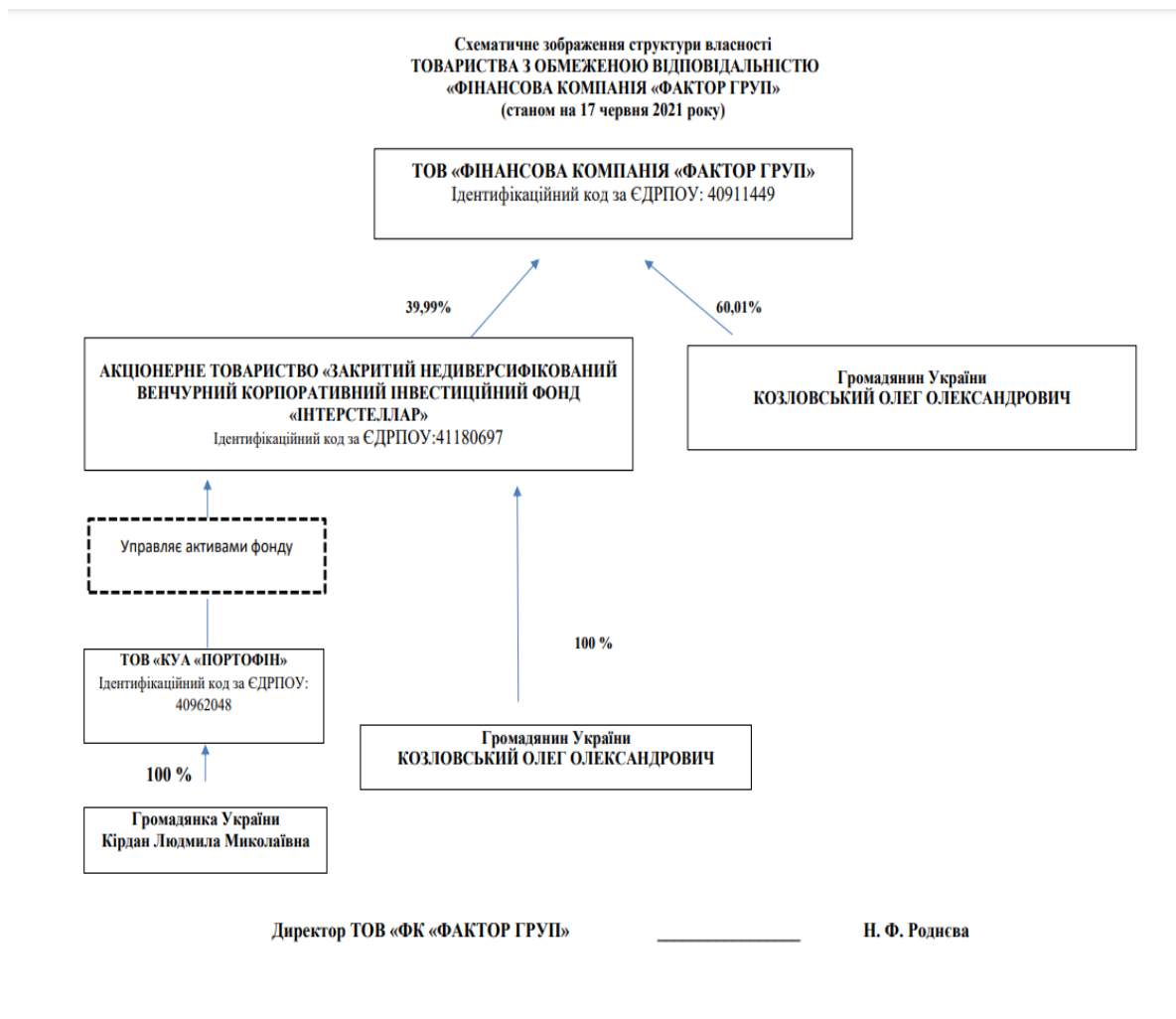
КОЗЛОВСЬКИЙ ОЛЕГ ОЛЕКСАНДРОВИЧ- Україна, 03191, місто Київ, вул. Смолича Юрія, будинок 6 В, квартира 18:

- прямий вирішальний вплив 60,01 %;
- непрямий вирішальний вплив через АТ ЗНВКІФ "ІНТЕРСТЕЛЛАР", 41180697, володіє 39,99 %..

Директор Товариства не має частки в статутному капіталі станом на 31.12.2021 року та на дату випуску звітності.

Товариство не має дочірніх компаній та відокремлених підрозділів станом на 31.12.2021 року.

В 2021 році змін у вищевказаній інформації не було.



4. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, У КОТОРОМУ КОМПАНІЯ ПРОВОДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

У 2021 році падіння реального ВВП продовжувалося. Скасування жорстких карантинних обмежень з кінця травня та введення адаптивного карантину зумовило поступове відновлення економічної активності та поліпшення стану ринку праці. Стимулюючі заходи Національного банку та Уряду України підтримували бізнес-активність.

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

В цілому зберігся профіцит поточного рахунку, забезпечений меншим дефіцитом торгівлі товарами порівняно з минулим роком та високим профіцитом торгівлі послугами. Проте він зменшився порівняно з попередніми кварталами через відновлення імпорту, тоді як нарощування експорту стримувалося нижчим урожаєм сільськогосподарських культур. На тлі значних виплат за зовнішніми зобов'язаннями, зберігався вплив капіталу. Це зумовило зниження валових міжнародних резервів порівняно з кінцем II кварталу, але зберігався їх приріст порівняно з початком року – до 26,5 мільярдів доларів США, або 4,5 місяця майбутнього імпорту. У III кварталі 2021 року споживча інфляція залишалася практично

незмінною (у вересні – 2,3% р/р), надалі перебуваючи за нижньою межею цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п.

Ці фактори нейтралізували зворотний тиск на ціни з боку послаблення гривні, подорожчання енергоносіїв та відновлення економічної активності. Базова інфляція незначно сповільнилася (до 3,1% р/р у вересні). Попри низькі поточні показники інфляції тривало погіршення інфляційних очікувань бізнесу й населення.

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

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

Рейтингова агенція Moody's у червні 2020 року підвищила кредитний рейтинг України до рівня "B3" з рівня "Caal", який не змінювався з кінця 2018 року. Рейтингові агенції Standard&Poor's та Fitch у вересні 2020 року підтвердили свої рейтинги для України на рівні "B".

В цілому поширення пандемії COVID-19 у світі та в Україні на початку 2020 року і запроваджені урядами більшості країн карантинні обмеження призвели до стрімкого зниження економічної активності в більшості країн світу, у тому числі й в Україні. В міру пом'якшення карантинних обмежень відбувалося поступове відновлення економічної активності. Проте ризики затяжного відновлення та тривалішого охолодження глобальної та української економіки зберігаються через стрімке підвищення рівня захворюваності з серпня 2020 року та повернення до жорсткіших карантинних заходів як в Україні, так і в світі.

Упродовж всього 2021 року українська економіка продовжувала перебувати під впливом нерозв'язаного збройного конфлікту в деяких районах Луганської та Донецької областей, а також складних політичних та економічних відносин із Росією. Ці чинники можуть мати різноспрямований вплив на результати діяльності й фінансовий стан звітуючого підприємства. Однак міра такого впливу наразі не може бути достовірно визначена. Керівництво ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників.

Товариство є небанківською фінансовою установою. 19 жовтня 2019 року набув чинності Закон № 79-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг». Відповідно до Закону Національний банк України з 1 липня 2020 року став регулятором страхових, лізингових, фінансових компаній, кредитних спілок, ломбардів та бюро кредитних історій.

Фінансовий сектор залишається вразливим до можливих внутрішніх та зовнішніх ризиків. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися у зв'язку з тим, що в Україні відбуваються політичні та економічні зміни, що впливають і в майбутньому впливатимуть на діяльність суб'єктів господарської діяльності, що функціонують у цих умовах. За рахунок повільного впровадження низки реформ, слабкого рівня захисту прав власності, військового конфлікту на території Східної України інвестиційний клімат в Україні залишається на досить низькому рівні, хоча певне покращення тренду вже спостерігається.

11 березня 2020 року Всесвітньою організацією охорони здоров'я було оголошено пандемією міжнародного масштабу. Заходи, прийняті для обмеження поширення Covid-19, мали істотний вплив на економіку, ринки та бізнес, спричиняючи значну нестабільність та невизначеність.

Товариство вживало заходи, відповідно до законодавства України, які були направлені на збереження здоров'я своїх співробітників і запобігання зараженню в своїх адміністративних приміщеннях, створення віддалених робочих місць, ретельне прибирання робочих місць, видача

засобів індивідуального захисту, тестування при підозрі на захворювання і вимір температури тіла.

Пандемія COVID-19 не спричинила значного впливу на бізнес– середовище діяльності Товариства, його показники діяльності та фінансовий стан.

Прийняті зміни в законодавстві України у зв'язку із пандемією Covid-19 щодо операційного середовища та фінансового звітування, суттєво не вплинули на діяльність Товариства. Товариство, у зв'язку з Covid-19, не отримувало державної допомоги, субсидій та інших компенсаційних виплат і не здійснювало нових операцій у зв'язку з пандемією.

Відповідно, ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ця основа підготовки передбачає, що Товариство буде здатним реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання під час звичайної господарської діяльності.

5.Основи підготовки фінансової звітності

Випуск фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАКТОР ГРУП» (далі - «Товариство», «Компанія») за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року підписано директором та особою відповідальною за ведення бухгалтерського обліку – 29.04.2022 року.

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.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 12 місяців 2021 року, що закінчився 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

Річна фінансова звітність містить повний комплект який містить такі складові: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки, які містять стислий виклад суттєвих облікових політик, іншу пояснювальну інформацію.

Бухгалтерський облік Товариство здійснює відповідно до вимог щодо організації бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, встановлених Законом «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» із застосуванням МСФЗ.

Ця фінансова звітність підготовлена стосовно одного суб'єкта господарювання на основі принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком оцінки фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9) та земельних ділянок, які оцінені за справедливою вартістю згідно із МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Фінансова звітність складається з урахуванням суттєвості. Інформація є суттєвою, якщо її не наведення, викривлення або завилювання може, згідно з обґрунтованими очікуваннями, вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової

звітності загального призначення на підставі такої звітності, яка надає фінансову інформацію про Товариство. Суттєвість ґрунтується на характері або величині (чи обох) статей, яких стосується ця інформація у контексті фінансової звітності Товариства.

Товариство відображає активи та зобов'язання у Звіті про фінансовий стан (Баланс) з розподілом на поточні/короткострокові та непоточні/довгострокові (в порядку зменшення ліквідності). До поточних включаються грошові кошти, поточні фінансові інвестиції (портфель), дебіторська заборгованість (в тому числі за нарахованими відсотками), фінансові зобов'язання, кредиторська заборгованість, поточні забезпечення.

До непоточних включаються нематеріальні активи, основні засоби, активи з права оренди; інвестиційна нерухомість, фінансові інвестиції крім портфельних, відстрочені податкові активи та зобов'язання, акціонерний капітал та резерви, сформовані за рахунок нерозподіленого прибутку, довгострокові забезпечення.

Товариство наводить окремими рядками грошові кошти на рахунках клієнтів за операціями за брокерською діяльністю.

Товариство складає Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) із статей доходів та витрат, які групуються за їх характером та основними видами доходів і витрат за звітний період наростаючим підсумком. Товариство не включає до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) інформацію про доходи і витрати за операціями клієнтів за інвестиційною діяльністю.

До складу іншого сукупного доходу входять статті доходів і витрат, що не визнаються у складі прибутку або збитку, а саме: результати переоцінки основних засобів та нематеріальних активів, результати переоцінки фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Товариство у Звіті про рух грошових коштів відображає джерела отриманих готівкових та безготівкових коштів, напрям їх використання у звітному періоді, рух грошових коштів за звітний період залежно від виду діяльності (операційна, інвестиційна, фінансова). Загальний чистий результат руху грошових коштів та їх еквівалентів від усіх видів діяльності має відповідати різниці між залишками грошових коштів та їх еквівалентів на початок і кінець звітного періоду.

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою цієї фінансової звітності є національна валюта України, гривня. Операції у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах.

Усі дані фінансової звітності представлені тільки в тисячах українських гривень, ніякого впливу валютного курсу не відбувалося.

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була складена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому, а також зможе реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наміри учасника надавати підтримку Банку, а також на основі

історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть погашені у ході звичайної діяльності Товариства

Основа складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі оцінки фінансових активів за справедливою вартістю, що утримуються для реалізації або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Основні засоби та нематеріальні активи оцінюються на основі історичної собівартості.

5.1.СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

5.1.1.ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Товариство веде облік і подає операції та інші події відповідно до їхнього змісту та економічної сутності, а не тільки їхньої юридичної форми.

Складання фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущення, що впливають на суми, відображені у фінансовій звітності та примітках до неї. Ці оцінки ґрунтуються на інформації, наявній на звітну дату.

Основні оцінки та припущення про майбутні події, а також інші основні джерела невизначеності в оцінках, зроблених на звітну дату, які можуть являти собою значний ризик необхідності суттєвих коригувань балансової вартості активів і зобов'язань, розглядаються нижче.

Знецінення активів – визначення груп активів, що генерують грошові потоки

Згідно з МСФЗ 36 «Знецінення активів», Товариство повинне проводити тестування одиниць, що генерують грошові потоки, на предмет знецінення. Одним із основних факторів при визначенні одиниці, що генерує грошові потоки, є можливість оцінити незалежні грошові потоки, що генеруються такою одиницею. Товариство встановило, що достатня незалежна цінова інформація для правильного визначення одиниць, що генерують грошові потоки, існує на рівні Товариства в цілому. В поточній економічній та політичній ситуації, що склались в Україні Товариству досить складно оцінити прогностичні дані щодо генерування грошових потоків, та Товариство вживає всіх можливих заходів для найбільш достовірного прогнозування грошових потоків.

Зменшення корисності фінансових інструментів

Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки за такими фінансовими інструментами, які не оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку:

- Грошові кошти та їхні еквіваленти;
- Права вимог за договорами факторингу;
- Дебіторська заборгованість визнана боржниками;
- Дебіторська заборгованість за нарахованими процентами;
- Інші фінансові активи

Об'єктивним свідченням знецінення фінансових активів є інформація, яка стосується таких збиткових подій:

- Фактичне розірвання контракту, внаслідок невиконання умов договору, або простроченні виплати процентів чи основної суми;
- Високу ймовірність банкрутства;

- Реорганізацію;
- Зникнення активного ринку для цих фінансових інструментів через фінансові труднощі емітента.

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки на індивідуальній основі або груповій основі для портфелів придбаних за договорами факторингу, які мають аналогічні характеристики ризиків. Оцінка резерву під збитки базується на теперішній вартості очікуваних грошових потоків від активу із використанням первісної ефективної ставки відсотка активу, незалежно від того чи оцінюється він на індивідуальній чи груповій основі.

Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Товариство оцінює строки корисного використання об'єктів основних засобів на основі очікувань щодо їх майбутнього використання з урахуванням технологічного розвитку, конкуренції, змін ринкової кон'юнктури та інших чинників. Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядаються не рідше одного разу на рік наприкінці кожного фінансового року. У випадку, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни обліковуються як зміни в облікових оцінках відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Зазначені оцінки можуть вплинути на балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів у звіті про фінансовий стан і знос, визначений в прибутках та збитках.

Податкове законодавство

Податкове, валютне та мите законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Товариства у зв'язку з діяльністю та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок

На кожну звітну дату Товариство здійснює оцінку фінансових активів та зобов'язань, в результаті чого може бути здійснена рекласифікація з подальшим відображенням у звітності.

Помилки можуть виникати щодо визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансової звітності. Фінансова звітність не відповідає МСФЗ, якщо вона містить або суттєві помилки, або несуттєві помилки, зроблені навмисно для досягнення особливого подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності або грошових потоків суб'єкта господарювання. Потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансової звітності до випуску. Товариство виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення.

У фінансовій звітності Товариства за звітний період 01.01.2021 по 31.12.2021 року відсутнє виправлення помилок минулих періодів.

5.1.2 ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності.

Класифікація активів та зобов'язань на короткострокові/поточні та довгострокові/непоточні.

Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні/непоточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Товариством в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: непоточні (більше одного року) та поточні (менші та на рівні одного року).

Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язання Товариство користується договорами та чинним законодавством.

Основні засоби

Визнання, облік та оцінка основних засобів здійснюється відповідно до вимог МСБО 16 «Основні засоби».

Основними засобами вважаються активи, які Товариство придбає з метою використання їх в процесі своєї діяльності, надання послуг, для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року й первісна вартість яких перевищує 1000,00 грн., чи інша сума, яка буде передбачена чинним законодавством, зокрема Податковим кодексом.

Після визнання активом, об'єкт основних засобів слід облікувати за його первісною вартістю придбання, яка складається з ціни придбання, мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, у якому він придатний для використання за призначенням, мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Одиницею обліку основних засобів рахується окремий об'єкт. У випадку придбання одного об'єкту основних засобів, що складається з частин, які мають різний строк корисного використання, кожна з цих частин визнається як окремий об'єкт основних засобів.

Нарахування амортизації активу починається з дати, коли він став придатним для використання. Знос нараховується за прямолінійним методом протягом таких строків їх корисної служби. Терміни корисного використання основних засобів Товариства складає 4-10 років.

- комп'ютерне та офісне обладнання – 2 роки;

електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 20000 гривень

- транспортні засоби – 5 років;

- меблі та інвентар – 4 роки.

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності. Витрати на ремонт та відновлення відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки у періоді, в якому такі витрати були понесені, та включаються до статті «Інші адміністративні та операційні витрати», крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Основний засіб знімається з обліку при його вибутті або у випадку, якщо від його подальшого використання не очікується отримання економічних вигід. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включається до звіту про сукупні прибутки та збитки за період, в якому визнання активу припиняється у складі інших операційних прибутків та збитків.

Нематеріальні активи

Компанія визнає нематеріальні активи відповідно до вимог МСБО 38 «Нематеріальні активи» та використовує модель обліку нематеріальних активів за собівартістю. Ця модель передбачає, що нематеріальний актив після визнання обліковується за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Для кожного нематеріального активу визначено термін корисної експлуатації. В середньому він складає 5 років, але не більше 120 місяців. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Вартість нематеріального активу з кінцевим терміном експлуатації, що підлягає амортизації, розподіляється на систематичній основі протягом терміну його корисної експлуатації. Амортизація починається, коли актив є придатним для використання. Амортизація припиняється на дату, що настає раніше: або на дату, коли актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється визнання активу. Товариство до нематеріальних активів застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації.

Нематеріальні активи Компанії включають переважно програмне забезпечення та комп'ютерні програми, що використовуються для здійснення професійної діяльності компанії.

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

Зменшення корисності активів

Балансова вартість всіх активів, за виключенням тих, до яких не застосовується МСБО 36 «Знецінення активів», переглядається щодо можливого зменшення корисності. Сума втрат від зменшення корисності активу на кожну звітну дату балансу визначається як різниця між його балансовою вартістю та сумою очікуваного відшкодування.

Знецінення фінансових активів

Фінансовий актив є знеціненим, якщо існують об'єктивні свідчення того, що після первісного визнання активу відбулась подія, що спричинила збиток, і що ця подія справила негативний вплив на очікувану величину майбутніх грошових потоків від даного активу, розмір якої можна надійно розрахувати.

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів можуть ставитися неплатежі або інші невиконання боржниками своїх обов'язків, реструктуризація заборгованості перед Товариством на умовах, які в іншому випадку Товариством навіть не розглядалися б, ознаки можливого банкрутства боржника або емітента.

Ознаки, які свідчать про знецінення дебіторської заборгованості, Товариство розглядає як на рівні окремих активів, так і на рівні портфеля. Всі такі активи, величина кожного з яких, взятого окремо, є значною, оцінюються на предмет знецінення в індивідуальному порядку. У тому випадку, якщо з'ясовується, що перевірені окремо значні статті дебіторської заборгованості, не знецінились, то їх потім об'єднують в портфель для перевірки на предмет знецінення, яке вже виникло, але ще не зафіксовано.

Щодо фінансового активу, який обліковується за амортизаційною вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю дисконтованих очікуваних майбутніх грошових потоків.

Максимальний період, на який складаються прогнози майбутніх потоків грошових коштів проведення тесту на знецінення – п'ять років.

Якщо знеціненні активи обліковуються за моделлю собівартості, то збитки від зменшення корисності активів визнаються у складі інших витрат звітного періоду. Якщо знеціненні активи обліковуються за моделлю переоціненої вартості, то збитки від зменшення корисності активів визнаються в першу чергу за рахунок зменшення резерву з переоцінки, а у звіті про прибуток або збиток та інший сукупний прибуток збиток від зменшення корисності переоціненого активу за рахунок резерву з переоцінки визнається в іншому сукупному прибутку.

Запаси

Облік запасів ведеться відповідно до вимог МСБО 2 «Запаси» та оцінюється за меншою із двох величин – собівартістю або чистою вартістю реалізації товарів, що будуть продані окремо. До собівартості запасів включаються всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у відповідний стан. Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом «перше надходження-перший видаток».

Активи, утримані для продажу

Необоротні активи або групи вибуття, що включають активи та зобов'язання, балансова вартість яких, як очікується, буде відшкодована переважно в результаті продажу або розподілу, а не в результаті тривалого використання, відносяться до категорії активів, утриманих для продажу. Необоротні активи, класифіковані як утримані для продажу, оцінюються за їхньою балансовою вартістю або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж, залежно від того, яка з цих сум менша. Дані активи в Товариства представлені в складі статті «Необоротні активи, утримані для продажу» та їх облік ведеться у відповідності з вимогами МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримані для продажу, та припинена діяльність».

Актив з права користування та орендні зобов'язання

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

Договір оренди Товариства не містить оренду та не відповідає критеріям договору оренди, тому не відображає на балансі Активу з права користування. Платежі по оренді визнаються витратами відповідного періоду.

Фінансові інструменти

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

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

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
- в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

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

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

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми,

і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестас бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

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

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається

накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

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

Дебіторська заборгованість.

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та непоточну.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Непоточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

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

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу (крім фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю). Витрати за операцією - це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Після первісного визнання непоточна дебіторська заборгованість відображається в балансі за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, тобто за вартістю при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

При застосуванні методу ефективного відсотка в якості ефективної ставки відсотка використовуються 1/12 облікової ставки НБУ, яка діє на момент визнання фінансового активу (річна ставка в розрахунку на 1 місяць).

Період часу визнається в розрахунку 1 місяць.

Дисконтування непоточної дебіторської заборгованості здійснюється 1 раз в квартал (станом на кінець кварталу).

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо неможливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

Кредиторська заборгованість

Первісне визнання та подальша оцінка кредиторської заборгованості відбувається відповідно до МСФЗ 9 та вищевикладених принципів. Товариство у своєму обліку та звітності розрізняє наступні види кредиторської заборгованості:

- Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;

- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами;
- Інші поточні зобов'язання; та
- Інші довгострокові зобов'язання.

Товариство оцінює поточну кредиторську заборгованість за амортизаційною вартістю згідно МСФЗ 9.

Довгострокова кредиторська заборгованість обліковується згідно із вищевикладеними принципами за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

До складу кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги Товариство відносить кредиторську заборгованість за вже придбані активи та отримані роботи або послуги (витрати за якими вже відображено), ще не оплачені Товариством.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Товариство відносить кредиторську заборгованість Товариства за всіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників. Товариство веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування Товариство відносить кредиторську заборгованість за відрахуваннями на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці Товариство відносить кредиторську заборгованість з оплати праці, включаючи депоновану заробітну плату.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками за одержаними авансами Товариство відносить кредиторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що Товариством були отримані грошові кошти від позичальників та невияснені суми платежів.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Товариство відносить кредиторську заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, такими як учасники або засновники Компанії.

До складу інших поточних зобов'язань Товариство відносить всю іншу кредиторську, яка не була віднесена до інших категорій.

До складу довгострокової кредиторської заборгованості Товариство відносить всю кредиторську заборгованість, строк погашення якої більше ніж через 12 місяців.

Класифікація фінансових зобов'язань

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

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

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

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або
- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої

вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання.

Згортання фінансового активу та фінансового зобов'язання

Фінансові активи та зобов'язання згортаються і представляються у звіті про фінансовий стан в нетто-величинні тільки тоді, коли Товариство має юридично здійснене право на їх взаємозалік і має намір або зробити розрахунки по ним на нетто-основі, або реалізувати актив і погасити зобов'язання одночасно.

Гроші та їх еквіваленти.

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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

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

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

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в 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.

Операції в іноземних валютах

Українська гривня є функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності. Операції в інших валютах розглядаються, як операції в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті спочатку відображаються у функціональній валюті за курсом НБУ, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за курсом НБУ, що діє на звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційними обмінними курсами НБУ на кінець періоду, відображаються у складі прибутку чи збитку за період як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти.

При визначенні курсових різниць на дату здійснення господарської операції, та на дату балансу застосовується валютний курс, що було встановлено наприкінці попереднього робочого дня, та що діє впродовж всього наступного робочого дня.

Резерви та поточні забезпечення

Товариство не розкриває інформацію про резерви, коли таке розкриття може серйозно послабити позицію Товариства в суперечці з іншими сторонами (незакінчені судові розгляди, спори з податковими органами, позови, що підлягають врегулюванню через арбітражний суд).

Резерв визнається, якщо в результаті події Товариства має юридичні або конструктивні зобов'язання, які можуть бути оцінені достовірно, і існує ймовірність того, що буде необхідний відтік економічних вигод для врегулювання зобов'язань.

Товариством створюються наступні види резервів та забезпечень станом на кінець звітної періоду – резерв відпустки, що визначається як сума розрахунку резерву (добуток середньоденної заробітної плати за останні 12 календарних місяців кожного співробітника, який має право на основну щорічну відпустку, на кількість днів невикористаної відпустки на дату розрахунку резерву) та розрахунку нарахувань соціальних внесків підприємства на резерв відпусток в розрізі співробітників. Резерв відпусток відображається у фінансовій звітності Компанії, як поточні забезпечення.

Визнання та оцінка доходів, витрат

Доходи і витрати визнаються Товариством за таких умов:

- 1) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Товариства;
- 2) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимога чинного законодавства України.

Доходи і витрати визначаються за кожним видом діяльності Товариства. Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції. У результаті операційної діяльності в Товариства виникають такі доходи і витрати:

- чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)
- інші операційні доходи/витрати
- адміністративні витрати
- витрати на збут
- інші фінансові доходи/витрати
- інші доходи/витрати, включаючи витрати на формування спеціальних резервів
- витрати/дохід з податку на прибуток.

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників підприємства), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам. Визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів. Правила оцінки витрат МСФЗ не встановлені і в цьому немає необхідності, оскільки їх величина є похідною від вартості активів і зобов'язань, правила оцінки яких встановлені МСФЗ.

Витрати, щодо яких на момент складання фінансової звітності не отримано первинних документів від контрагентів та немає впевненості у фактичному здійсненні господарської операції, визнаються витратами того звітної періоду, в якому первинні документи отримано, якщо сума понесених витрат суттєво не впливає на фінансову звітність попередніх звітних періодів.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Витрати на заробітну плату та нарахування на неї, лікарняні та премії, нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Товариства. З метою рівномірного розподілу витрат протягом звітного року Товариством створюється резерв для забезпечення оплати відпусток. Сума забезпечення нараховується на кожну звітну дату виходячи із середньоденної заробітної плати працівника та кількості невикористаних днів відпустки з урахуванням податків. Товариство не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

Поточний податок – сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період. Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати у податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду. Поточний податок на прибуток обчислюється відповідно до діючого законодавства України на звітну дату. Встановлена ставка оподаткування згідно Податкового кодексу України – 18%.

Власний капітал

Зареєстрований статутний (найовий) капітал.

Розмір статутного капіталу зафіксовано у Статуті Товариства. Розмір статутного капіталу може бути змінено (збільшено чи зменшено) за рішенням Загальних зборів акціонерів у порядку, встановленому чинним законодавством України.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу і виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів учасників.

5.2.Застосування нових та переглянутих МСФЗ

Станом на звітну дату нові та переглянуті МСФЗ відображено нижче:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
МСБО 16 «Основні засоби»	Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вирахувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовувалось	Немає суттєвого впливу
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також: (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовувалось	Немає суттєвого впливу
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовувалось	Немає суттєвого впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилалися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилалися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»	Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовувалось	Немає суттєвого впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припиняти визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовувалось	Немає суттєвого впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного. Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу	-	Не застосовувалось	Немає суттєвого впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»	Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошових потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовувалось	Немає суттєвого впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13. З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.				
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.	01 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовувалось	Немає суттєвого впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, 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. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.	01 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовувалось	Немає суттєвого впливу
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін 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	1 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовувалось	Немає суттєвого впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. 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.				
МСБО 12 «Податки на прибуток»	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 орендар, 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 визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів: (а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних: (і) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними	1 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовувалось	Немає суттєвого впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу; (b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.				
МСФЗ 17 Страхові контракти	- Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 - Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан - Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах - Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків - Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки - Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) - Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів - Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року - Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 - Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику - Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в	1 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовувалось	Немає суттєвого впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	момент виникнення договору				
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, 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 частці інших не пов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	Не застосовувалось	Немає суттєвого впливу

Очікується, що нові стандарти і роз'яснення, що зазначені в таблиці, не будуть мати значного впливу на діяльність Товариства.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

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

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

5.3. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Компанія використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи відповідні вихідні дані активного ринку і мінімально використовуючи вихідні дані інших ринків.

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичних активах або зобов'язаннях (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії є прямо або побічно спостережуваними на ринку;
- Рівень 3 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії не є спостережуваними на ринку.

У разі активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Компанія визначає факт переведення між рівнями ієрархії джерел, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

У разі активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі,

Компанія визначає факт переведення між рівнями ієрархії джерел, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) 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
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

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 ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

6.1. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Рух нематеріальних активів за період 01.01.2021 року по 31.12.2021 року був наступним:

	Програмне забезпечення	Ліцензії	Всього
Первісна вартість			
на 01.01.2021р.	7	3	10
надійшло			
вибуло	-		-
на 31.12.2021р.	7	3	10
Амортизація на 01.01.2021р.	7	-	7
нараховано	-	-	-
списано	-	-	-
на 31.12.2021р.	7	-	7
Балансова вартість:			
на 01.01.2020 р.	-	3	3
на 31.12.2020 р.	-	3	3

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів станом на 31.12.2021 року. Первісна вартість нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 30.12.2021 року у Компанії немає. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

6.2. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Рух основних засобів за період 01.01.2021 року по 31.12.2021 року був наступним:

	Офісна техніка та обладнання	Всього
Первісна вартість		
на 01.01.2021р.	-	-
надійшло	52	52
вибуло	-	-
на 31.12.2021р.	52	52

Амортизація на 01.01.2021р.	-	-
нараховано	5	5
Списано		
на 31.12.2021р.	5	5
Балансова вартість:		
на 01.01.2021 р.		
на 31.12.2021 р.	47	47

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї основних засобів станом на 31.12.2021 року, в зв'язку з тим, що в результаті проведеного моніторингу на ознаки знецінення, вони були не суттєвими. Первісна вартість основних засобів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2021 року у Компанії немає. На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються, на 31.12.2021 року відсутні.

6.3. ФІНАНСОВІ АКТИВИ

ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

В балансі (звіті про фінансовий стан) на 31.12.2021 року в статті «Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств» відображено інвестицію в ТОВ "ФАКТОР ІНВЕСТ ГРУП" (частка 100%), яка обліковується за справедливою вартістю.. Станом на 01.01.2021р. довгострокові фінансові інвестиції:

	Частка %	Станом на 01.01.2021 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2021 р., тис. грн.
Корпоративні права ТОВ "РК ТРАЄКТОРІЯ"	5,46	16 391	
Корпоративні права ТОВ "ФАКТОР ІНВЕСТ ГРУП"	100	5 000	5 000
ВСЬОГО		21 391	5 000

Протягом 2021року була здійснено продаж інвестиції ТОВ "РК ТРАЄКТОРІЯ" , а саме 30.06.2021р згідно договору б/н частка перейшла до АТ ІНТЕРСТЕЛЛАР ЗНВКІФ.

Вид фінансових інвестицій	Станом на початок звітного періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:			Станом на кінець звітного періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:		
	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю
Корпоративні права ТОВ "РК ТРАЄКТОРІЯ"	16 391					
Корпоративні права ТОВ "ФАКТОР	5 000			5 000		

ІНВЕСТ ГРУП"						
Всього	21 391		-	5 000	-	-

Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю на початок звітного періоду

Фінансові інвестиції	Справедлива вартість визначена на підставі:		
	цін котирування на активних ринках на ідентичні активи (1 рівень ієрархії)	цін котирування на подібні активи або інших даних, підтверджених ринком (2 рівень ієрархії)	даних, яких немає у відкритому доступі (3 рівень ієрархії)
Корпоративні права ТОВ "РК ТРАЄКТОРІЯ"			16 391
Корпоративні права ТОВ "ФАКТОР ІНВЕСТ ГРУП"			5 000
Всього		-	21 391

Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду

Фінансові інвестиції	Справедлива вартість визначена на підставі:		
	цін котирування на активних ринках на ідентичні активи	цін котирування на подібні активи або інших даних, підтверджених ринком	даних, яких немає у відкритому доступі
Корпоративні права у ТОВ ТОВ "ФАКТОР ІНВЕСТ ГРУП"			5 000
Всього	-	-	5 000

ЗАПАСИ

Облік запасів ведеться по методу Фіфо. Переоцінки запасів протягом року та станом на 31.12.2021 року не відбувалося.

	Станом на 01.01.2021 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2021 р., тис. грн.
Бланки векселів	1	1
Бланки заставних	81	81
Канцтовари	6	10
Усього запаси	88	92

Фінансові активи: поточні фінансові активи

Поточні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових послуг протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

Інша поточна дебіторська заборгованість за 2021 рік

Вид фінансових активів	Станом на початок звітної періоду фінансові інструменти, що оцінюються за:			Станом на кінець звітної періоду фінансові інструменти, що оцінюються за:		
	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю
Дебіторська заборгованість за кредитними договорами			567 816			406 183
Дебіторська заборгованість за договорами факторингу			220 592			584 911
Дебіторська заборгованість за договорами відступлених прав вимог						23 825
Дебіторська заборгованість за іншими договорами						124 362
Всього			788 408			1 139 281

Фінансові інвестиції в боргові інструменти згідно бізнес моделі	На початок звітної періоду, тис. грн.	На кінець звітної періоду, тис. грн.
за амортизованою собівартістю:		
Дебіторська заборгованість за кредитними договорами	567 816	406 183

резерв під очікувані кредитні збитки	42 298	42 896
Дебіторська заборгованість за договорами факторингу	220 592	584 911
резерв під очікувані кредитні збитки	12 375	127 278
Дебіторська заборгованість за договорами відступлених прав вимог		23 825
резерв під очікувані кредитні збитки		505
Дебіторська заборгованість за іншими договорами		124 362
резерв під очікувані кредитні збитки		1 684
Всього	733 735	966 918
За справедливою вартістю через прибуток або збиток:	-	-
Дебіторська заборгованість за договорами факторингу	-	-
резерв під очікувані кредитні збитки	-	-
Всього	-	-

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на початок звітного періоду

Боргові фінансові інструменти	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	кредитно-знецінені	придбані / створені кредитно-знецінені
Дебіторська заборгованість за за кредитними договорами	525 518	-		-
Дебіторська заборгованість за договорами факторингу	208 217			
Дебіторська заборгованість за договорами відступлених прав вимог	-			
Дебіторська заборгованість за	-			

іншими договорами				
Всього	733 735	-		-

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на кінець звітного періоду

Боргові фінансові інструменти	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	кредитно-знецінені	придбані / створені кредитно-знецінені
Дебіторська заборгованість за кредитними договорами	363 287	-		-
Дебіторська заборгованість за договорами факторингу	457 633			
Дебіторська заборгованість за договорами відступлених прав вимог	23 320			
Дебіторська заборгованість за іншими договорами	122 678			
Всього	966 918	-		-

Аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки

Резерв під очікувані кредитні збитки	Дебіторська заборгованість за кредитними договорами	Дебіторська заборгованість за договорами факторингу	Дебіторська заборгованість за договорами відступлених прав вимог	Дебіторська заборгованість за іншими договорами	Усього
Залишок на початок звітного періоду	42 298	12 375			54 673
Збільшення резерву протягом звітного періоду	598	114 903	505	1 684	

Зменшення резерву протягом звітного періоду					
Вплив перерахунку у валюті подання звітності					
Залишок станом на кінець періоду	42 896	127 278	505	1 684	172 363

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2021 року становить:

Показники	01.01.2021	31.12.2021
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	128
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	754	-
Дебіторська заборгованість з бюджетом (податок на прибуток)	10	15
Разом	764	143

Дебіторська заборгованість обліковували за справедливою вартістю з через прибуток або збиток.

Товариство визначає кредитний збиток за фінансовим активом як теперішню вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Товариству за договором та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати. Для оцінки грошових потоків, які очікується отримати, використовується ймовірність дефолту з врахуванням виживаності, яка включає вплив прогнозних макроекономічних показників. На кожну звітну дату Товариство переглядає свої оцінки ймовірності дефолту, виходячи з фінансового стану контрагента та стану платежів за договором.

Протягом 2021 року Товариство не здійснювало рекласифікацію активів.

6.4.ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на звітну дату, грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків:

Показники	01.01.2021	31.12.2021
Українські гривні на поточних рахунках	77	1 310
Українські гривні на депозитних рахунках	601	
Готівка	-	-
РАЗОМ	678	1 310

Доступ до грошей вільний, обмежень немає.

Депозити станом на 31.12.2021 року в Товариства відсутні.

Негрошові фінансові операції протягом звітного періоду не проводилися.

Станом на 31 грудня 2021 року балансова вартість грошових коштів дорівнює їх справедливій вартості і становить 1 310 тис. грн.

Ієрархії справедливої вартості станом на 31.12.2021 року:

Активи	Рівень 1		Рівень 2		Рівень 3	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти	1 310	1 310			-	-

6.5. ІНШІ ОБОРОТНІ АКТИВИ

Дана стаття представлена у вигляді нерухомого майна, яке взято на облік в результаті стягнення майна по відступленню права вимоги, придбаного згідно умов Договору факторингу. Дані необоротні активи обліковуються за справедливою вартістю визначеною незалежним оцінювачем на час набуття права власності та взяття на облік. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. Станом на 31.12.2021р. переоцінку майна за справедливою вартістю не проводили.

Детальна розшифровка строки 1200 Балансу (Звіту про фінансовий стан) - Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття – наведено у наступній таблиці:

Найменування об'єкту	Вартість на 01.01.2021р., тис. грн	Вартість на 31.12.2021р., тис. грн
кв 81, буд 4, вул Андющенко Г, м. Київ	6 984	6 984
с. Гореничі, вул Бігова, буд 7	356	356
Разом	7 340	7 340

Показники	01.01.2021	31.12.2021
Необоротні активи, утримані для продажу	7 340	7 340
Разом	7 340	7 340

Станом на 31.12.2021р. нерухомості на тимчасово окупованих територіях не має.

6.6.ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на звітні дати, власний капітал Компанії включає:

Показники	01.01.2021	31.12.2021
Зареєстрований (пайовий) капітал	9 755	9 755
Капітал у дооцінках	-	-
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	255	255

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	5 120	5 351
Неоплачений капітал	-	-
Вилучений капітал	-	-
Інші резерви	-	-
Всього	15 130	15 361

6.7 ЗАРЕЄСТРОВАНІЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2021р. розмір статутного фонду (капіталу) відповідає установчим документам, а саме діючій редакції Статуту, затвердженого загальними зборами учасників.

Відповідно до останньої редакції статуту, станом на 31.12.2021 року зареєстрований капітал Компанії складає 9 755 тис. грн, який сплачений повністю грошовими коштами.

№ п/п	Назва учасника Компанії	Частка учасника Компанії у статутному капіталі Компанії			
		01.01.2021р.		31.12.2021р.	
		у тис. грн	у відсотках	у тис. грн	у відсотках
1.	АТ ЗНВКІФ "ІНТЕРСТЕЛЛАР"	3 901	39,99	3 901	39,99
2	Козловський Олег Олександрович	5 854	60,01	5 854	60,01
ВСЬОГО:		9 755	100	100,00	100,00

Протягом періоду з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року, змін у зареєстрованому капіталі не було.

6.8.ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31.12.2021 року поточні зобов'язання за розрахунками включають:

Показники	01.01.2021	31.12.2021
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2 449	2 517
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом-оплата праці	-	6
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	840	4 340
Поточні забезпечення	160	204
Інші поточні зобов'язання	740 35	958 606
Разом	749 090	965 492

Основні кредитори ТОВ ФК «ФАКТОР ГРУП»:

РК ТРАЄКТОРІЯ ТОВ 169 534 тис. грн;
"АН "ТРАЄКТОРІЯ" ТОВ 34 381 тис. грн;
ВВС ФАКТОРИНГ 49 505 тис. грн;
БМ БУД ТОВ 25 880 тис. грн;
Володар КС 24 782 тис.грн;
АРАГОН ФК ТОВ 59 580 тис. грн;
ЗУБР КАПІТАЛ ТОВ 33 721 тис. грн;

СМАРТ ГРУП ФК ТОВ 146 428 тис.грн

Поточні зобов'язання за термінами погашення станом на 31.12.2021 року розподіляється наступним чином:

	31.12.2021	До 30 днів	Від 30 до 180 днів	Понад 180 днів
Поточна кредиторська заборгованість	965 492	6	446 816	518 670

На звітну дату поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги включає: Зобов'язання по одержаним авансам на звітну дату в сумі 4 340 тис. грн. відображає отримані аванси по попереднім договорам поруки.

Інша поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2021 року в сумі 958 606 тис. грн. відображає заборгованість в т.р.

- за операціями з факторингу по відступлення права вимоги 709 101 тис.грн
- за операціями з отриманих кредитів та позик 144 826 тис.грн

6.9 Поточні забезпечення

Поточні забезпечення складаються із забезпечення виплат персоналу, які включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Компанія буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишились невикористані відпустки.

	01.01.2021	31.12.2021
Забезпечення виплат відпусток	8	23

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

7.1.ЧИСТИЙ ДОХІД (ВИРУЧКА) ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

За звітний період з 01.01.2021 по 31.12.2021 року, дохід від реалізації послуг включає:

	2020	2021
Дохід від нарахованих відсотків	52 903	126 299
Разом	52 903	126 299

7.2. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

За звітний період 01.01.2021 – 31.12.2021 року, інші операційні доходи визначені в розмірі 66 896 тис. грн., які включають в себе:

Показники	2020	2021
Дохід від реалізації активів (іпотечного майна)		65
Дохід від уступки прав вимог	9 348	66 831
Разом	9 348	66 896

7.3. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Склад адміністративних витрат наведений у таблиці:

Найменування показника	За рік 2020 р.	За рік 2021 р.
Матеріальні витрати	-	50
Витрати на оплату праці	176	216
Відрахування на соціальні заходи	37	49
Амортизація	1	5
Юридичні послуги	600	518
Аудиторські, бухгалтерські послуги	120	138
Оренда приміщення	105	105
Послуги по стягненню заборгованості	300	481
Консультаційні ні послуги	550	606
Інші адміністративні витрати	6	74
Разом адміністративні витрати	1 895	2 242

За звітний період 01.01.2021 – 31.12.2021 року, операційні витрати включають:

Показники	2020	2021
Інші операційні витрати	43 752	127 283
Разом	45 752	127 283

В свою чергу, інші операційні витрати за звітний період з 01.01.2021 по 31.12.2021 року включають в себе:

- Резерв сумнівних боргів 117 691 тис.грн;
- Збиток від операцій факторингу 9 588 тис.грн
- Інші послуги – 4 тис. грн.

ВИТРАТИ НА ЗБУТ

За звітний період з 01.01.2021 по 31.12.2021 року, витрати на збут відсутні.

7.4. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ

За звітний період, що закінчився 31.12.2021 року, фінансові витрати Компанії склали 135 тис. грн., які включають в себе:

Показники	2020	2021
Фінансові витрати по нарахованим відсоткам за користування кредитами	15 710	63 410

Витрати Товариства враховуються відповідно до вимог бухгалтерського обліку та наказу про облікову політику за принципами нарахування та відповідності. Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором.

7.5. ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТ

За звітний період з 01.01.2021 по 31.12.2021 року, фінансовий результат діяльності Компанії представлений наступним чином:

Показники	2020	2021
Фінансовий результат до оподаткування прибуток (збиток)	342	282
Витрати з податку на прибуток	(62)	(51)
Чистий фінансовий результат	280	231

7.6. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Компанії протягом звітних періодів були наступними:

З 1 січня 2020р. по 31.12.2020р. 18%

З 1 січня 2021р. по 31.12.2021р. 18%

Витрати по податку на прибуток, відображені в складі прибутку (збитку) в розрізі компонентів:

Показники	2020	2021
Сальдо по розрахунках з податку на прибуток на 01.01.	-19	-10
Нараховано за рік податку на прибуток	62	51
Сплачено податку на прибуток за період	53	53
Сальдо по розрахунку станом на 31.12.	-10	-12

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі.

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.
Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу.
Рух коштів в результаті операційної діяльності за 2020 рік складає 624 тис.грн
Рух коштів в результаті операційної діяльності за 2021 рік складає 684 тис.грн

Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність – операції відсутні у 2021 році та у 202 році.

РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

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

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності за 2020 рік 0 тис.грн

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності за 2021 рік -52 тис.грн.

У результаті операційної, інвестиційної та фінансової звітності Товариства за звітний період з 01.01.2021 по 31.12.2021 року, чистий рух грошових коштів за звітний період склав:

Показники	2020	2021
Чистий рух коштів за звітний період	624	632
Залишок коштів на початок року	54	678
ЗАЛИШОК КОШТІВ НА КІНЕЦЬ РОКУ	678	1 310

9. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2021 року склав 9 755 тис. грн., що відповідає встановленим вимогам п. 1 розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

В звіті про власний капітал Компанія відображає рух власного капіталу у розрізі складових капіталу, визнаного до МСФЗ.

По графі 3:

В графі 3 відображено залишок статутного (zareєстрованого) капіталу на початок 2021 року 9 755 тис. грн. Змін за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року не було.

По графі 6:

В графі 6 відображено залишок резервного капіталу на початок 2021 року 255 тис. грн. Змін за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року не було.

По графі 7:

В графі 7 відображено фінансовий результат діяльності визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Станом на 31.12.2021 року прибуток складає 5 351 тис. грн.

Показники	01.01.2021 р	31.12.2021 р
Нерозподілений прибуток /непокритий збиток	(5 120)	(5 351)

За підсумками діяльності за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року чистий прибуток склав 231 тис.грн

10. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або має значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень.

При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал. За період з 01.01.2021 по 31.12.2021 року станом на 31.12.2021 року пов'язаними сторонами Товариства є:

Кінцеві бенефіціарні власники (контролери) юридичної особи:

КОЗЛОВСЬКИЙ ОЛЕГ ОЛЕКСАНДРОВИЧ- Україна, 03191, місто Київ, вул.Смолича Юрія, будинок 6 В, квартира 18:

- прямий вирішальний вплив 60,01 %;

непрямий вирішальний вплив через АТ ЗНВКІФ "ІНТЕРСТЕЛЛАР" володіє 39,99 %..

Директор – Роднєва Надія Федорівна

Протягом звітного періоду Товариство здійснювало операції з АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІНТЕРСТЕ ЛЛАР», КОД ЄДРПОУ 41180697, яке володіє часткою -39,99% у статутному капіталі Товариства і є пов'язаною з ним особою, а саме:

Отримання позик 2021 р:

Договори позики	Сальдо на 01.01.2021	Отримано коштів за договорами	Погашено борг за договорами	Сальдо на 31.12.2021
№06/11-2020 від 06.11.2020 до повного виконання зобов'язань	19 000,00			19 000,00
№24/10-2019 від 24.10.2019 до повного виконання зобов'язань	21 451,00		2 125,00	19 326,00
№30/11-2020 від 30.11.2020 до повного виконання зобов'язань	16 150,00	3 850,00		20 000,00
Договір позики 02/06-2021 от 02.06.2021 по 02.06.2022		10 000,00	10 000,00	
Договір позики 09/06-2021 от 09.06.2021 по 09.06.2022		10 000,00		10 000,00
Договір позики 14/07-2021 от		4 000,00		4 000,00

14.07.2021 по 14.07.2022				
Договір позики 24/06-2021 от 24.06.2021 по 24.06.2022		10 000,00		10 000,00
Договір позики №08/02-2021 від 08.02.2021 по 08.02.2022		10 000,00		10 000,00
Договір позики №08/04-2021 від 08.04.2021 по 08.04.2022		10 000,00		10 000,00
Договір позики №11/03-2021 від 11.03.2021 по 11.03.2022		10 000,00		10 000,00
Договір позики №17/02-2021 від 17.02.2021 по 17.02.2022		10 000,00		10 000,00
Договір позики №20/01-2021 от 20.01.2021 по 20.01.2022		10 000,00		10 000,00
Договір позики №26/04-2021 від 26.04.2021 по 26.04.2022		10 000,00		10 000,00
Разом	56 601,00	97 850,000	12 125,00	142 326,00

Нараховані % по кредитах:

Договори позики	Сальдо на 01.01.2021	Нараховано % за договорами	Погащено % за договорами	Сальдо на 31.12.2021
№06/11-2020 від 06.11.2020 до повного виконання зобов'язань	649,00	13 163,00		13 812,00
№24/10-2019 від 24.10.2019 до повного виконання зобов'язань	2 309,00	21 129,00		23 438,00
№30/11-2020 від 30.11.2020 до повного виконання зобов'язань	183,00	11 652,00		11 835,00
Договір позики 02/06-2021 от 02.06.2021 по 02.06.2022		897,00	838,00	59,00

Договір позики 09/06-2021 от 09.06.2021 по 09.06.2022		1 513,00		1 513,00
Договір позики 14/07-2021 от 14.07.2021 по 14.07.2022		408,00		408,00
Договір позики 24/06-2021 от 24.06.2021 по 24.06.2022		1 936,00		1 396,00
Договір позики №08/02-2021 від 08.02.2021 по 08.02.2022		2 476,00		2 476,00
Договір позики №08/04-2021 від 08.04.2021 по 08.01.2022		1 957,00		1 957,00
Договір позики №11/03-2021 від 11.03.2021 по 11.03.2022		2 159,00		2 159,00
Договір позики №17/02-2021 від 17.02.2021 по 20.02.2022		2 359,00		2 359,00
Договір позики №20/01-2021 от 20.01.2021 по 20.01.2022		2 566,00		2 566,00
Договір позики №26/04-2021 від 26.04.2021 по 26.04.2022		1 734,00		1 734,00
Разом	3 141,00	63 409,00	838,00	65 712,00

Дивіденди протягом звітного періоду не оголошувалися та не виплачувалися.

КОЗЛОВСЬКИЙ ОЛЕГ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Виступив поручителем по договору поруки на 3 000 тис. грн, сплатив зобов'язання по договору поруки на 3 000 тис. грн;

Сплачено 1 757 тис. грн по договору відступлення прав вимоги.

Станом на 31.12.2021 р. залишки по операціям з пов'язаними сторонами були такими:

Показники	Учасник Товариства	Кінцеві бенефіціарні власники	Управлінський персонал
Зобов'язання:			
Інші поточні зобов'язання (кредиторська заборгованість за отриманою поворотною фінансовою допомогою)	142 326	77	

Інформація про розмір винагороди ключовому управлінському персоналу:

№ п\п	Найменування показників	2020 рік	2021 рік
1	Короткострокові виплати працівникам	104	133
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-
4	Виплати при звільненні	-	-
5	Платіж на основі акцій	-	-

Адміністративні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації управлінському персоналу, що включає заробітну плату та єдиний соціальний внесок на загальну суму 29 тис.грн.

Заборгованості станом на 31.12.2021р перед управлінським персоналом не має.

11. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Податкова система

Податкове, валютне та митне законодавство України часто змінюється, тому може тлумачитися по-різному. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Товариства у зв'язку з діяльністю Товариства та операціями в рамках цієї діяльності. Внаслідок цього може існувати значна невизначеність щодо забезпечення або тлумачення нового законодавства та нечіткі або відсутні правила його виконання. Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Відповідні органи можуть проводити податкові перевірки у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довгих періодів. Наслідки таких перевірок з боку податкових органів не можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності, проте вони можуть бути суттєвими для фінансового стану та діяльності організації в цілому.

Юридичні зобов'язання, судові позови

В процесі діяльності Товариство перебуває постійно в судових позовах. Як юристи Товариства висувають претензії до боржників на стягнення заборгованості по придбаним вимогам, так і контрагенти висувають зустрічні претензії на визнання правочинів не дійсними. Юридичний відділ постійно проводить аналіз стану судових справ. Резерв по судовим позовам створюється лише з врахуванням можливого програшу справі заявленої матеріальної та моральної шкоди.

12. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиками відіграє важливу роль у господарській діяльності Товариства. Загальна програма управління ризиками Товариства направлена на фінансові ризики, а також на операційні та юридичні ризики.

Головним завданням управління фінансовими ризиками Товариства є приведення своєї діяльності у відповідність установленим чинним законодавством України критеріям та нормативам платоспроможності, якості активів, ризикованості операцій та ліквідності для забезпечення стабільної діяльності, а також запобіганням можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності фінансових установ. Управління операційними та юридичними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх регламентів та процедур з метою їх мінімізації. Опис політики управління ризиками Товариства по відношенню до основних видів ризиків, характерних для даного звітного періоду, представлено нижче. В сформованій ситуації керівництво вживає належних заходів для забезпечення діяльності Товариства. Протягом року Товариство не здійснювало торгових операцій з сумнівними фінансовими інструментами.

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань станом на 31 грудня 2020 року дорівнює їх балансовій вартості.

ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності підприємства, який може виникнути при погіршенні фінансового стану Товариства, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами. Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку дорогоцінних металів, валютному ринку і товарному ринку. Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик включає:

- процентний ризик. Товариство зазнає впливу коливань переважних рівнів ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.
- інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін 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 та процентного ризику є аналіз чутливості.

Ризик процентної ставки.

Товариство наражається на ризик у зв'язку із впливом коливань рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Товариство не розкриває у примітках оцінку можливих коливань відсоткових ставок у зв'язку із тим, що частка депозиту у активах Товариства незначна, а значить відхилення також можливе лише у незначних розмірах.

Кредитний ризик – ризик виникнення у Товариства фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Компанією відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання.

Управління кредитним ризиком, що пов'язаний із покупцями, здійснюється кожною бізнес-одиницею у відповідності до політики, процедур та системи контролю, встановленими Товариства по відношенню до управління кредитними ризиками, що пов'язані із покупцями. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Графік погашення дебіторської заборгованості (основної суми) клієнтами в розрізі періодів:

	31 грудня 2020 року		
	до 1 року	1 рік – 5 років	Більше 5 років
<i>Фінансові активи</i>			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	10	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	754	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	538 165	195 800	0

	31 грудня 2021 року		
	до 1 року	1 рік – 5 років	Більше 5 років
<i>Фінансові активи</i>			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	15	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	128		
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	-		
Інша поточна дебіторська заборгованість	758 528	208 390	

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків у Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Компанія здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політики ліквідності компанії перевіряється і затверджується управлінським персоналом.

Товариство не використовує похідні фінансові інструменти для управління ризиками, що виникають внаслідок зміни процентних ставок, а також кредитного ризику та ризику ліквідності.

Товариство не приймала участі в будь-яких операціях з використанням похідних фінансових інструментів. Загальна програма управління ризиками направлена на відстежування динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Товариства.

Схильність Компанії до ризику ліквідності представлена наступним чином:

№	Актив	31.12.2021 р.		Пасив	31.12.2021 р.		Нормативне співставлення	
1	Високоліквідні	A1	1 310	Найбільш термінові	П1	4 340	A1<П1	3 030
2	Швидколіквідні	A2	143	Короткострокові	П2	961 152	A2<П2	961 009
3	Повільноліквідні	A3	974 340	Довгострокові	П3	0,0	A3>П3	64019
4	Важколіквідні	A4	5 050	Постійні	П4	15 361	A4<П4	10 311
5	Баланс (п.1 + п.2 + п.3 + п.4)		980 853	Баланс (п.1 + п.2 + п.3 + п.4)		980 853	X	

Нижче наведена інформація щодо договірних платежів за фінансовими зобов'язаннями Компанії в розрізі строків погашення цих зобов'язань.

31 грудня 2021 року			
	До 1 року	1 рік – 5 років	Більше 5 років
<i>Фінансові зобов'язання</i>			
Запозичення від фінансових установ	0	0	0
Облігації		0	0
Одержаними авансами	3 500	840	
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	82	2 435	0
Розрахунки з бюджетом	15	0	0
Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці та страхування	6	0	0
Поточні забезпечення	23		
Інші поточні зобов'язання	443 211	515 395	0

ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ

Операційний ризик включає наступні:

- **правовий ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Товариством вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Товариства або з правовими помилками, яких припускається Товариство при провадженні професійної діяльності;
- **інформаційно-технологічний ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;
- **ризик персоналу** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Товариства (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення

неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;

ІНШІ НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ

До інших нефінансових ризиків діяльності Товариства відносяться:

• **стратегічний ризик** - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Товариства;

• **ризик втрати ділової репутації** (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів Товариства через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Товариства, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Товариством, або його діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;

• **ризик настання форс-мажорних обставин** - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Товариства або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

13. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Товариство розглядає власний капітал як основне джерело формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Товариства. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури.

Управлінський персонал Товариства здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- ✓ зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- ✓ забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки отриманню доходу Товариством, що відповідають рівню ризику;
- ✓ дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором.

Керівництво здійснює огляд структури капіталу на постійній основі та вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі (звіті про фінансовий стан) Товариства.

Станом на 31 грудня 2021 та на 31 грудня 2020 років капітал Товариства відповідає нормативу мінімально допустимого власного капіталу для фінансових компаній, які мають дві і більше ліцензій.

Найменування	Мінімально допустимий розмір капіталу на дату реєстрації, тис. грн.	Капітал станом на 31.12.21р., тис. грн.	Капітал станом на 31.12.20р., тис. грн.
Статутний капітал	5000	9 755	9 755
Власний капітал	5000	15 361	15 130

Проте на протязі 2021 року та станом на 31.12.2021 року, Товариство відчувало недостатність власного та статутного капіталу для здійснення діяльності з факторингу, відповідно залучала на платній основі кредити від засновника Товариства, інформація про які розкрита в розділі «ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ».

14. Справедлива вартість фінансових інструментів

Нижче наведено порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Компанії, які не відображаються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан. У таблиці не вказано значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року балансова вартість фінансових інструментів і їх відповідна справедлива вартість становили:

	Справедлива вартість на 31.12.2020	Справедлива вартість на 30.12.21
<i>Фінансові активи</i>		
Довгострокові фінансові інвестиції	21 388	5 000
Виробничі запаси	82	92
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	128
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	754	324
Гроші та їх еквіваленти	678	1 310
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	10	15
<i>Інші необоротні активи</i>	7 340	7 340
<i>Фінансові зобов'язання</i>		
Розрахунки з оплати праці	-	6
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2 449	2 517
Інші поточні зобов'язання	740 359	958 606
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	840	4 340
Доходи майбутніх періодів	5 434	-

Нижче наведені методи та припущення, що використовувались при визначенні справедливої вартості тих фінансових інструментів, які не відображаються в даній фінансовій звітності за справедливою вартістю.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості

У випадку фінансових активів та фінансових зобов'язань зі строком погашення за вимогою або тих, що мають короткий строк погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою вартістю

Справедлива вартість процентних позик, коштів кредитних установ оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, що існують на даний момент по заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення.

Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення.

Компанія відносить грошові кошти на поточних рахунках до 1 Рівня ієрархії, всі інші зазначені фінансові активи та фінансові зобов'язання до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості. Протягом 2021 року Компанія не переносила фінансові активи або зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

15.УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ

Дотримання податкового законодавства України

Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності підприємств, у тому числі валютний контроль, митні вимоги та трансфертне ціноутворення, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів найчастіше є нечіткими, й їхнє тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і державних органів та інших урядових інститутів. Випадки різних тлумачень законодавства не є поодинокими. Керівництво вважає, що його тлумачення відповідного законодавства є правильним, і що діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності до законодавства, а також що Товариство нарахувало та сплатило всі необхідні податки.

Загалом, існує ризик того, що операції та коректність тлумачень, які не були оскаржені регулюючими органами у минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик суттєво зменшується з часом.

Судові позови

Станом на 31.12.2021 року у Товариства відсутні судові справи які мають суттєвий вплив на існуючий та майбутній фінансовий стан підприємства.

Дотримання вимог, затверджених внутрішніми правилами, з надання відповідних фінансових послуг

ТОВ ФК «ФАКТОР ГРУП» має намір дотримуватися вимог з надання відповідних фінансових послуг, які затверджених внутрішніми правилами, які відповідають встановленим вимогам ст.10, 15, 18, 19 Закону про захист прав споживачів та ст.7 Закону про фінансові послуги, та укладати договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

ТОВ ФК «ФАКТОР ГРУП» дотримуватися вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених п.38 Ліцензійних умов № 913.

16.Плани щодо безперервної діяльності

Цю фінансову звітність підготовлено на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів і

погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності. Управлінський персонал Товариства не має намірів або потреби ліквідуватися, чи суттєво звужувати масштаби діяльності.

Однак, станом на дату складання цієї фінансової звітності існує непередбачуваність та невизначеність щодо можливих наслідків впливу пандемії COVID-19 на діяльність Компанії. При проведенні оцінки здатності Компанії продовжувати діяльність безперервно управлінський персонал врахував всю доступну інформацію за звітний період та після закінчення звітного періоду до дати випуску фінансової звітності. На підставі здійсненого аналізу наявної інформації та подій, управлінський персонал вважає, що компанія може продовжувати свою діяльність на безперервній у зв'язку з наступним:

- ✓ галузь діяльності компанії не зазнала значного негативного впливу у зв'язку з пандемією COVID-19;
- ✓ Товариством не було втрачено основного ринку та ключових клієнтів;
- ✓ доходи компанії та грошові надходження від операційної діяльності в 2020 році не зазнали суттєвого зниження;
- ✓ протягом 2021 року і до дати затвердження фінансової звітності не відбулось значного скорочення персоналу;
- ✓ вартість активів, що використовуються для генерування грошових потоків суттєво не зменшилась;
- ✓ Товариство має достатньо грошових коштів для виконання поточних зобов'язань та дотримання боргових угод;
- ✓ стратегія та бізнес-модель Товариства є ефективними та конкурентоспроможними;
- ✓ створена система управління ризиками дозволяє своєчасно виявляти і оцінювати ризики та вживати адекватні заходи щодо їх зниження;

Керівництво вважає, що підготовка наведеної фінансової звітності на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятною та доречною.

Однак, у зв'язку із невизначеністю траєкторії та тривалості пандемії COVID-19, майбутні умови здійснення діяльності компанії можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України в Україні введено воєнний стан із 24 лютого 2022 року Указом Президента України № 64/2022. Воєнний стан продовжено до 25 травня 2022 року.

Тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану, можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини і громадянина, передбачені статтями 30 – 34, 38, 39, 41 – 44, 53 Конституції України, а також вводиться тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб в межах та обсязі, що необхідні для забезпечення можливості запровадження та здійснення заходів правового режиму воєнного стану, які передбачені частиною першою статті 8 Закону України "Про правовий режим воєнного стану".

Внаслідок запровадження воєнного стану для Товариства існують наступні ризики (список не є вичерпним) - втрата майна (примусове відчуження майна для потреб держави для потреб держави в умовах правового режиму воєнного стану в установленому законом порядку, руйнування майна ворогом);

- знецінення нефінансових активів;
- оцінка запасів;
- резерви під кредитні втрати;
- визначення справедливої вартості;
- резерви під збиткові договори;
- плани реструктуризації;

- порушення кредитних умов (що має на увазі, в тому числі, вплив на класифікацію зобов'язань в якості довгострокових і короткострокових);
- безперервність діяльності;
- управління ризиком ліквідності;
- події після звітної дати;
- страхове відшкодування у зв'язку з перебоями в роботі бізнесу;
- виплати у зв'язку з безробіттям;
- зміна умов контрактів
- податкові наслідки.

Товариством не проводилися коригування показників фінансової звітності за 2021 рік, але для правильної оцінки наслідків для фінансової звітності аналізуються обставини і ризики, з якими воно зіткнулося.

Нематеріальні активи.

Товариство провело тест на зменшення корисності нематеріальних активів відповідно до МСБО (IAS) 36, зокрема із врахуванням впливу наслідків пандемії Covid-19.

Управлінський персонал, за поточних обставин, не виявив ознак зменшення корисності нематеріальних активів і не визнавав збитки від зменшення корисності.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання

Товариству не притаманні значні концентрації ризиків. Управлінський персонал проаналізував вплив наслідків пандемії Covid-19 на оцінки та критерії визнання фінансових активів та зобов'язань. В результаті аналізу було встановлено що ліквідність компанії забезпечується достатньою кількістю коштів на поточних рахунках банків, що є достатньою для своєчасного, повного та безперервного виконання усіх своїх грошових зобов'язань. Пандемія Covid-19 не спричинила будь-якого негативного впливу на ліквідність Товариства.

Оренда

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

17. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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

В січні 2021 року Кабінетом Міністрів України були посилені карантинні заходи у зв'язку із розвитком пандемії Covid-19. Ця ситуація стримала економічну активність, але не мала істотного впливу на діяльність компанії. Управлінський персонал інформує, що за період з 31.12.2021 року і до дати затвердження фінансової звітності:

✓ заходи, прийняті урядом України для мінімізації впливу пандемії Covid-19 не призвели до порушення ділової та економічної діяльності та очікувані наслідки для виручки і

операційної діяльності і не вплинули на продовження діяльності Товариства на безперервній основі;

✓ Товариство продовжує стежити за розвитком ситуації з пандемією Covid-19 і при необхідності прийме подальші заходи у відповідь на економічну кризу;

✓ Товариство не здійснювало випуск боргових або пайових інструментів після звітного періоду;

✓ Товариство не вносило модифікації до договорів і не відмовлялась від виконання зобов'язань, узгоджених з кредиторами, для вирішення проблем, пов'язаних з Covid-19;

✓ рішення про організаційну реструктуризацію для зменшення впливу пандемії Covid-19 і рішення про вибуття бізнес-одиниць не приймалось;

✓ будь-які рішення про припинення або зміну виплати дивідендів, прийняті з урахуванням невизначеності, пов'язаної з фінансовими наслідками пандемії Covid-19 не приймались;

✓ у зв'язку із невизначеністю траєкторії та тривалості пандемії COVID-19, вплив майбутніх подій, пов'язаних з пандемією, можуть вплинути на діяльність Товариства.

Подія після 31.12.2021 року	Оцінка управлінського персоналу
Чи з'явилися нові зобов'язання, нові позики або нові гарантії	ні
Чи були будь-які активи відчужені урядом або знищені, наприклад через пожежу або повінь	ні
Чи були зроблені або чи передбачаються будь-які незвичайні облікові коригування	ні
Чи планує Товариство продовжувати діяльність на безперервній основі	так

Несприятливими подіями після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності Товариства є нестабільна політична та економічна ситуація в Україні, що призвело до знецінення національної валюти, подорожчання матеріалів, робіт та послуг, зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб тощо.

З 24 лютого 2022 року в Україні розпочалась воєнна агресія Російської Федерації; запроваджено воєнний стан - тобто особливий правовий режим, що вводиться у разі загрози національній безпеці. Управлінським персоналом Товариства було детально проаналізовано ризики, притаманні діяльності Товариства, у тому числі - ризики, пов'язані з подіями після звітної дати, зокрема загрозу військової агресії з боку Російської Федерації. Незважаючи на визнання наявності вказаних ризиків, керівництво Товариства вважає малоімовірною загрозу припинення діяльності Товариства внаслідок настання вказаних подій

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ (IAS) 10 «Події після звітного періоду».

Затверджена до випуску і підписана 29.04.2022 року

Директор

Роднєва Н.Ф.

Особа відповідальна за ведення обліку

Гладуш Н.М.