

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

Учасникам, керівництву ТОВ «СМАРТ
ФІНЕКСПЕРТ»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту річної окремої фінансової звітності

Думка із застереженням

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

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

Основа для думки із застереженням

Як зазначено в примітці 4.6, за станом на 31.12.2022 року в складі грошових коштів (рядок 1165 Балансу) обліковуються грошові кошти в національній та іноземній валюті в операційній касі, яка розміщена на тимчасово окупованій території в сумі 739 тис. грн. Управлінський персонал не визнав амортизовану вартість даних грошових коштів та не оцінив резерв очікуваних кредитних збитків в сумі 739 тис. грн. за станом на 31.12.2022 року. Якби управлінський персонал визначив резерв очікуваних кредитних збитків, то вартість грошових коштів та нерозподілений прибуток зменшилися на 739 тис. грн.

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

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

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

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Додатково до питання, яке описане у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» нашого звіту, ми визначили, що питання, описані нижче, є ключовим питанням аудиту, що включені до нашого звіту. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Щодо даного питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Визнання доходів від купівлі-продажу іноземної валюти – 116 567 тис. грн.

Майже 97% доходів Товариства становлять доходи від купівлі-продажу іноземної валюти (дохід від діяльності валюто обмінних пунктів), та які визнаються виходячи з розміру винагороди, обумовленої комерційними курсами відповідних іноземних валют. Незважаючи на те, що при визнанні таких доходів аудитором застосовується обмежене професійне судження, в силу суттєвості сум і великої кількості індивідуально несуттєвих операцій з визнання доходів від купівлі-продажу іноземної валюти на користь фізичних осіб, аудиторська перевірка виручки, вимагає значних витрат часу і є областю особливої уваги аудитора.

Великі обсяги операцій з купівлі-продажу іноземної валюти, можливе ручне втручання, інтерфейси між валюто обмінними системами і даними бухгалтерського обліку створюють можливість для маніпуляцій і помилок, тому питання визнання доходу ми розглядали як ключове питання аудиту.

Під час наших аудиторських процедур, ми :

- провели аналіз облікової політики з визнання доходів від купівлі-продажу іноземної валюти, перевірили контролі, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення визнання доходів;
- отримали розуміння і оцінку ефективності заходів внутрішнього контролю в області визнання доходу, провели тестування ефективності таких заходів контролю;
- виконали аналітичні процедури, які передбачали серед іншого, вивчення динаміки визнання виручки по місяцям на предмет виявлення незвичних коливань, співставлення з порівняльною інформацією за попередній рік, а також очікуваними результатами діяльності Товариства, динаміку кількості транзакцій з купівлі-продажу іноземної валюти в порівнянні з минулим роком.

Інформація щодо суттєвих облікових оцінок з даного питання, застосовані методи оцінки отриманих доходів наведено в Примітці 5.2. «Визнання доходів та витрат».

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

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

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

- ✓ дані фінансової звітності станом (FR000001),

- ✓ довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (LR100001),
- ✓ дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу (LR200001),
- ✓ дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу (LR300001),
- ✓ дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської, набутої за договорами факторингу (LR400001),
- ✓ дані про обсяг та кількість договорів гарантій (LR500002),
- ✓ дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантій (LR600001),
- ✓ дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості виданими кредитами/позиками (LR700001),
- ✓ дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи (LR900001),
- ✓ дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах (LR101001),
- ✓ дані про структуру інвестицій фінансової компанії (LR110001),
- ✓ дані про великі ризики фінансової установи (LR120001)

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Крім питань, зазначених в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, ми не виявили таких фактів, які б могли вплинути на показники звітних даних Товариства та які потрібно було б включити до нашого звіту.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит річної окремої фінансової звітності

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

шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

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

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

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

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

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

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ».

Код ЄДРПОУ: 38313650.

Юридична адреса: 54017, м. Миколаїв, вул. Декабристів, 38А/9.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: ФК № 765 від 07.07.2016р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів: Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.л.у.

Види діяльності, згідно отриманих ліцензій:

- Ліцензія на здійснення валютних операцій (торгівля валютними цінностями в готівковій формі) № 1 від 26.03.2019 р. (безстрокова)
- Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 46 від 01.07.2016 р. (безстрокова);
- Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг: надання коштів у позику, у т.ч. і на умовах фінансового кредиту (безстрокова);
- Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг: надання послуг з факторингу (безстрокова).

Директор: Ігор ЗАДУНАЙСЬКИЙ. Бухгалтер: Ольга ТАРАН.

Відокремлені підрозділи (філії та відділення): станом на 31 грудня 2022 року Товариство складається з головного офісу та 69 відокремлених підрозділів, інформація про які розкрита в п.1 «Інформація про товариство та основи фінансової звітності за 2022 рік» Приміток до фінансової звітності.

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

Партнер з завдання, аудитор



Кажало Т.А.

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

м. Київ

29.05.2023 р.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

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

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

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

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

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

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

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

Наказ про проходження перевірки з контролю якості «Державної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» від 29 квітня 2022 року № 12-ккл/свідоцтва до 31.12.2023 р.

Умови договору на проведення аудиту: Договір № 25/01/2023 від 25.01.2023р., дата початку проведення аудиторської перевірки 25.01.2023р., дата завершення - 29.05.2023 року.

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

Підприємство ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ"
Територія м. Миколаїв
Організаційно-правова форма господарювання ТОВ
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) п.в.Л.у.
Середня кількість працівників 108
Адреса, телефон 54017, м. Миколаїв, вул. Декабристів, 38А/9, 063-49-42-840

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ
за КАТОГП¹
за КОІФГ¹
за КВЕД

КОДІ		
2023	01	01
38313650		
UA48980150010129573		
240		
64.99		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

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

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	1 851	10 057
первісна вартість	1001	1 938	10 266
накопичена амортизація	1002	87	209
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	3 645	2 864
первісна вартість	1011	6 968	5 915
знос	1012	3 323	3 051
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	183	1 454
Усього за розділом I	1095	5 679	14 375
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	22	2
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	20	339
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	94	865
з бюджетом	1135	3	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	30	21
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	16 665	8 081
Готівка	1166	14 281	8 018
Рахунки в банках	1167	2 384	63
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	16 834	9 308
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	72	-
Баланс	1300	22 585	23 683

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	15 000	15 000
Капітал у дохідках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	3 900	3 900
Резервний капітал	1415	131	155
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 348	2 045
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	21 379	21 100
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	607
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	607
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	298	872
товари, робота, послуги	1615	55	124
розрахунками з бюджетом	1620	127	113
у тому числі з податку на прибуток	1621	127	103
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	15	5
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	175
Поточні забезпечення	1660	646	677
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	65	10
Усього за розділом III	1695	1 206	1 976
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
Баланс	1900	22 585	23 683

Керівник

Ігор ЗАДУНАЙСЬКИЙ

головний бухгалтер

Ольга ТАРАН

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство

ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023 01 01

38313650

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 2022 р.

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	17	94
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Валовий: прибуток	2090	17	94
збиток	2095	(-)	(-)
Інші операційні доходи	2120	119 620	24 358
Адміністративні витрати	2130	(18 080)	(15 971)
Витрати на збут	2150	(21)	(79)
Інші операційні витрати	2180	(100 743)	(7 308)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	793	1 094
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	1
Фінансові витрати	2250	(64)	(67)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(155)	(322)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	574	706
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(103)	(127)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	471	579
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	471	579

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	558	371
Витрати на оплату праці	2505	4 751	8 407
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 133	1 860
Амортизація	2515	270	499
Інші операційні витрати	2520	13 028	7 449
Разом	2550	19 740	18 586

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Ігор ЗАДУНАЙСЬКИЙ

Головний бухгалтер

Ольга ТАРАН

Підприємство

ТОВ "SMART ФІНЕКСПЕРТ"
(найменування)Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
38313650		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2	39
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	57	59
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	122
Надходження від повернення авансів	3020	1	6
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	162
Інші надходження	3095	2 219 077	4 459 574
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(10 959)	(5 225)
Праці	3105	(3 858)	(6 821)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 129)	(1 831)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 083)	(1 692)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(127)	(43)
Витрачання на оплату авансів	3135	(885)	(94)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(2 201 737)	(4 443 284)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(494)	1 015
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	143	836
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)

необоротних активів	3260	(9 007)	(779)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(8 864)	57
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340		-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(526)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(526)	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(9 884)	1 072
Залишок коштів на початок року	3405	16 665	16 215
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1 300	(622)
Залишок коштів на кінець року	3415	8 081	16 665

Керівник

Ігор ЗАДУНАЙСЬКИЙ

Головний бухгалтер

Ольга ТАРАН

КОДИ

2023 01 01

Дата (рік, місяць, число)

38313650

Підприємство

ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за рік 2022р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний капітал	Капітал у доцін- ках	Додатко- вий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокритий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	15 000	-	3 900	131	2 348	-	-	21 379
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	15 000	-	3 900	131	2 348	-	-	21 379
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	471	-	-	471
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(750)	-	-	(750)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	24	(24)	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Інші зміни в капіталі	4290		-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	24	(303)	-	-	(279)
Залишок на кінець року	4300	15 000	-	3 900	155	2 045	-	-	21 100

Керівник

Ігор ЗАДУНАЙСЬКИЙ

Головний бухгалтер

Ольга ТАРАН

Підприємство

ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

КОДИ

2022 01 01

38313650

Звіт про власний капітал

за рік 2021р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний капітал	Капітал у дооцін- ках	Додатко- вий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокритий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	15 000	-	3 900	102	1 798	-	-	20 800
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	15 000	-	3 900	102	1 798	-	-	20 800
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	579	-	-	579
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	29	(29)	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Інші зміни в капіталі	4290		-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	29	550	-	-	579
Залишок на кінець року	4300	15 000	-	3 900	131	2 348	-	-	21 379

Керівник

Задунайський І.А.

Головний бухгалтер

Таран О.В.

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТА ПОЯСНЮВАЛЬНІ ПРИМІТКИ ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» ЗА
ЗВІТНИЙ ПЕРІОД, ЩО ЗАВЕРШИВСЯ 31.12.2022 Р.**

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

Актив	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	№ 4.2	1000	1 851	10 057
первісна вартість	№ 4.2	1001	1 938	10 266
накопичена амортизація	№ 4.2	1002	87	209
Незавершені капітальні інвестиції		1005	-	-
Основні засоби	№ 4.1	1010	3 645	2 864
первісна вартість	№ 4.1	1011	6 968	5 915
знос	№ 4.1	1012	3 323	3 051
Інші необоротні активи	№ 4.3	1090	183	1 454
Усього за розділом I		1095	5 679	14 375
II. Оборотні активи				
Запаси	№ 4.6	1100	22	2
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	№ 4.4	1125	20	339
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	№ 4.4	1130	94	865
з бюджетом	№ 4.4	1135	3	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	№ 4.4	1155	30	21
Гроші та їх еквіваленти	№ 4.5	1165	16 665	8 081
Готівка	№ 4.5	1166	14 281	8 018
Рахунки в банках	№ 4.5	1167	2 384	63
Усього за розділом II		1195	16 834	9 308
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		1200	72	-
Баланс		1300	22 585	23 683
Пасив				
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	№7	1400	15 000	15 000
Додатковий капітал	№7	1410	3 900	3 900
Резервний капітал	№7	1415	131	155
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	№7	1420	2 348	2 045
Усього за розділом I		1495	21 379	21 100
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Інші довгострокові зобов'язання	№ 4.3	1515	-	607
Усього за розділом II		1595	-	607
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	№ 4.3	1610	298	872
товари, роботи, послуги	№ 4.7	1615	55	124
розрахунками з бюджетом	№ 4.7	1620	127	113
у тому числі з податку на прибуток	№ 5.3	1621	127	103
розрахунками з оплати праці	№ 4.7	1630	15	5
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	№ 7	1640	-	175
Поточні забезпечення	№ 4.7	1660	646	677
Інші поточні зобов'язання	№ 4.7	1690	65	10
Усього за розділом III		1695	1 206	1 976
Баланс		1900	22 585	23 683

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2022 р.**

I. Фінансові результати

Стаття	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	№ 5.2	2000	17	94
Валовий прибуток		2090	17	94
Інші операційні доходи	№ 5.2	2120	119 620	24 358
Адміністративні витрати	№ 5.2	2130	(18 080)	(15 971)
Витрати на збут	№ 5.2	2150	(21)	(79)
Інші операційні витрати	№ 5.2	2180	(100 743)	(7 308)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток		2190	793	1 094
Інші доходи	№ 5.2	2240	-	1
Фінансові витрати	№ 5.2	2250	(64)	(67)
Інші витрати	№ 5.2	2270	(155)	(322)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток		2290	574	706
Витрати (дохід) з податку на прибуток	№ 5.2, 5.3	2300	(103)	(127)
Чистий фінансовий результат: прибуток		2350	471	579

II. Сукупний дохід

Стаття	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)		2465	471	579

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
Матеріальні затрати		2500	558	371
Витрати на оплату праці		2505	4 751	8 407
Відрахування на соціальні заходи		2510	1 133	1 860
Амортизація		2515	270	499
Інші операційні витрати		2520	13 028	7 449
Разом		2550	19 740	18 586

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2022 р.**

Стаття	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	№ 6	3000	2	39
Цільового фінансування	№ 6	3010	57	59
Надходження авансів від покупців і замовників	№ 6	3015	-	122
Надходження від повернення авансів	№ 6	3020	1	6
Надходження фінансових установ від повернення позик	№ 6	3055	-	162
Інші надходження	№ 6	3095	2 219 077	4 459 574
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	№ 6	3100	(10 959)	(5 225)
Праці	№ 6	3105	(3 858)	(6 821)
Відрахувань на соціальні заходи	№ 6	3110	(1 129)	(1 831)
Зобов'язань з податків і зборів	№ 6	3115	(1 083)	(1 692)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	№ 6	3116	(127)	(43)

Витрачання на оплату авансів	№ 6	3135	(865)	(94)
Витрачання фінансових установ на надання позик	№ 6	3155	-	-
Інші витрачання	№ 6	3190	(2 201 737)	(4 443 284)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		3195	(494)	1 015
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації необоротних активів	№ 6	3205	143	836
Витрачання на придбання необоротних активів	№ 6	3260	(9 007)	(779)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	№ 6	3295	(8 864)	57
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	№ 6	3300	-	-
Інші надходження	№ 6	3340	-	-
Сплату дивідендів	№ 6	3355	(526)	
Інші платежі	№ 6	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	№ 6	3395	(526)	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період		3400	(9 884)	1 072
Залишок коштів на початок року		3405	16 665	16 215
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		3410	1 300	(622)
Залишок коштів на кінець року		3415	8 081	16 665

**Звіт про власний капітал
за 2022 р.**

Стаття	Примітка	Код рядка	Зареєстро- ваний (паісовий)ка- пітал	Капітал у допінках	Додатковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (неокритий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	№ 7	4000	15 000	-	3 900	131	2 348	-	-	21 379
Скоригований залишок на початок року	№ 7	4095	15 000	-	3 900	131	2 348	-	-	21 379
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	№ 7	4100	-	-	-	-	471	-	-	471
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	№ 7	4200	-	-	-	-	(750)	-	-	(750)
Відрахування до резервного капіталу	№ 7	4210	-	-	-	24	(24)	-	-	-
Разом змін у капіталі	№ 7	4295	-	-	-	24	(303)	-	-	(279)
Залишок на кінець року	№ 7	4300	15 000	-	3 900	155	2 045	-	-	21 100

**Звіт про власний капітал
за 2021 р.**

Стаття	Примітка	Код рядка	Зареєстро- ваний (паісовий)ка- пітал	Капітал у допінках	Додатковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (неокритий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	№ 7	4000	15 000	-	3 900	102	1 798	-	-	20 800
Скоригований залишок на початок року	№ 7	4095	15 000	-	3 900	102	1 798	-	-	20 800

Чистий прибуток (збиток) за звітний період	№ 7	4100	-	-	-	-	579	-	-	579
Відрахування до резервного капіталу	№ 7	4210	-	-	-	29	(29)	-	-	-
Разом зміни у капіталі	№ 7	4295	-	-	-	29	550	-	-	579
Залишок на кінець року	№ 7	4300	15 000	-	3 900	131	2 348	-	-	21 379

**Примітки до фінансової звітності
за 2022 рік (станом на 31.12.2022 року)
ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»**

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО ТА ОСНОВИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2022 РІК

Інформація про Товариство:

Код ЄДРПОУ: 38313650

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ».

Юридична адреса: м. Миколаїв, вул. Декабристів, 38А/9

Організаційно - правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю

Сайт компанії: <http://smartfinexpert.com.ua/>

Відокремлені підрозділи ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

Станом на початок 2022 року у складі Товариства діяли:

- 36 відділень, в яких надавались послуги з переказу грошових коштів
- 18 відділень (операційних кас), в яких проводилась діяльність по обміну валют.

Станом на кінець 2022 року у складі Товариства діяли 11 відділень (операційних кас), в яких проводилась діяльність по обміну валют

Стан діяльності відокремлених підрозділів протягом звітного 2022 року описаний в примітці 2 в пункті «Економічне середовище, в якому товариство проводить свою діяльність».

Види діяльності:

1. Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (КВЕД 64.99) – основний вид діяльності
2. Інші види кредитування. (КВЕД 64.92)

Звітний період: 2022 рік, що закінчився 31.12.2022 р.

Середньооблікова кількість працівників за 2022 рік – 108 особа.

Одиниця виміру: тис. грн. Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» є фінансовою небанківською установою та має наступні ліцензії:

- Ліцензія на здійснення торгівлі валютними цінностями від 26.03.2021 № 26. (безстрокова)
- Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 46 від 01.07.2016 р. (безстрокова);
- Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг: надання коштів у позику, у т.ч. і на умовах фінансового кредиту (безстрокова)
- Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг: надання послуг з факторингу (безстрокова).

Протягом звітного періоду основним видом діяльності Товариства є торгівля валютними цінностями в готівковій формі, тоді як у 2021 році паралельно провадився вид діяльності – переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків

Протягом 2022 року відбулася зміна структури власності, порівняно з 2021 роком.

Станом на початок звітної періоду засновниками (учасниками) - кінцевими бенефіціарними власниками Товариства були

- Іванова О.М. (25%)
- Сьвагченко О.Г. (25%)
- Цвігун М.М. (25%)
- Матійчик О.В. (25%)

Після зміни структури власності в вересні 2022 року (та станом на кінець звітної періоду) засновниками (учасниками) - кінцевими бенефіціарними власниками Товариства були

- Домбровська Т.М. (75%)
- Сьвагченко О.Г. (25%)

Серед учасників Товариства відсутні іноземні інвестори, керівництво Товариства не має долі в статутному/складеному капіталі Товариства.

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

Датою переходу Товариства на облік за МСФЗ є 1 січня 2013 р.

Цей фінансовий звіт підготовлений відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ) з урахуванням вимог щодо форм та складу звітів, встановлених українським законодавством з додатковим розкриттям інформації, що не міститься безпосередньо в фінансових звітах, але подання якої є обов'язковою за МСФЗ та складається з:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2022 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік, який закінчився 31.12.2022 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (складено за прямим методом) за 2022 рік, який закінчився 31.12.2022 р.;
- Звіт про власний капітал за 2022 рік, який закінчився 31.12.2022 р.; Звіт про власний капітал за 2021 рік, який закінчився 31.12.2021 р.
- Примітки до фінансової звітності

Керуючись показниками діяльності за 2019, 2020 та 2021 років, згідно до ч.2 ст.2 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV (далі Закон про бухоблік), підприємство віднесене до групи малих підприємств. Згідно ч.7 ст.11 Закону про бухоблік підприємство звільнено від подання Звіту про управління.

Фінансова звітність станом на 31.12.2022 року затверджено:

- до випуску Протоколом № 22/02 загальних зборів учасників від 22.02.2023 року;
- до публікації Протоколом № 20/04 загальних зборів учасників від 20.04.2023 року.

Україна перебуває в умовах фінансової і економічної нестабільності. Політика уряду пов'язана з державним регулюванням і фіскальним підходом до вирішення складних економічних питань безумовно впливає і буде впливати на діяльність Товариства, які займаються бізнесом в Україні.

Таким чином, бізнес в Україні знаходиться в зоні ризику, який не є типовим на ринках. Цей фінансовий звіт відображає поточну оцінку керівництвом впливу ведення бізнесу на господарські операції і фінансове становище Товариства. В майбутньому умови бізнесу можуть відрізнятись від оцінки керівництва.

Фінансовий звіт підготовлений на основі припущення безперервності діяльності.

Засновники Товариства підтверджують про продовження фінансування Товариства, для надання можливості продовжувати її діяльність на безперервній основі. Виходячи з цього керівництво впевнено, що Товариство можна признати безперервно діючим. На цьому принципі оснований підготовка фінансового звіту.

Основа представлення фінансової звітності.

Підтвердження відповідності

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – «РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (надалі – «КТМФЗ»). Товариство не застосовувало достроково жодних стандартів, змін та поправок або їх інтерпретацій, які ще набули чинності.

Товариство веде облікові записи у відповідності до вимог чинного законодавства України. Дана фінансова звітність складена на основі таких облікових записів з коригуваннями, необхідними для приведення її у відповідність МСФЗ у всіх суттєвих аспектах.

Заява про відповідальність керівництва

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

Ми підготували фінансову звітність за 2022 рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства та результати його діяльності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

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

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних станом на 31.12.2022 року. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

Функціональна валюта й валюта представлення

Національною валютою України є гривня. Таким чином, функціональною валютою та валютою представлення даної фінансової звітності є українська гривня. Операції у валютах, що відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах.

Дана фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

Принцип безперервності діяльності

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

Наразі українська економіка залишається уразливою до коливань на світових сировинних ринках, великими залишаються ризики ескалації військово-політичного конфлікту на Донбасі, в Азовсько-Чорноморському регіоні, а також по всьому периметрі україно-російського та навіть україно-білоруському кордону.

Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого функціонування. Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Товариством узятих на себе зобов'язань в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Товариство не мало можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку, коли вона була б вимушена реалізовувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Товариства, відновлення діяльності відділень, відсутність розташування відділень Товариства безпосередньо в зоні бойових дій на даний час, наслідки для Товариства перебування окремих відділень на окупованій території, триваючі процеси урегулювання відносин з орендодавцями, забезпечення ліквідності Товариства грошовими коштами, здатність та наміри бенефіціарів здійснювати фінансову підтримку.

Економічні наслідки можуть плинати на фінансову звітність Товариства, але це не залежить від російського або білоруського ринків, бо Товариство не має дочірніх компаній, або активів в Росії, Білорусії, та не має зв'язків з особами, які перебувають під санкціями.

На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу цих подій на подальшу діяльність Товариства та вважає, що Товариство вживає всі необхідні заходи для підтримки та стабільного розвитку діяльності Товариства в сучасних умовах, які склалися в економіці України.

Керівництво Товариства вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Товариство не має наміру припинити або істотно скорочувати свою фінансово-господарську діяльність протягом наступних 12 місяців.

2. ОСНОВНІ ЗАСАДИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

Економічне середовище, в якому товариство проводить свою діяльність

З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження вірусу COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України в цілому, так і можуть вплинути на діяльність Товариства. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система України працює відносно стабільно, але має фінансові, валютні та кредитні ризики.

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

Тривалість та вплив пандемії залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі Товариство відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності в майбутньому, оскільки відповідно до Постанови КМУ № 211 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» від 11.03.2020 року (далі – Постанова № 211) провадження діяльності з надання фінансових послуг віднесено до видів діяльності, що не заборонено під час обмежувальних заходів і попит на фінансові послуги повинен залишитись на високому рівні.

Дію карантину, встановленого Постановою № 211, продовжено на всій території України згідно з Постановами КМ № 392 від 20.05.2020, № 500 від 17.06.2020, № 641 від 22.07.2020, № 760 від 26.08.2020, № 956 від 13.10.2020, № 1236 від 09.12.2020. З урахуванням епідемічної ситуації в регіоні з 19 грудня 2020 р. до 28 лютого 2021 р. на території України встановлено карантин згідно з Постановами КМ № 392 від 20.05.2020, № 500 від 17.06.2020, № 641 від 22.07.2020, № 760 від 26.08.2020, № 956 від 13.10.2020, № 1100 від 11.11.2020, № 1236 від 09.12.2020. Дію карантину, встановленого Постановою № 1236, продовжено на всій території України згідно з Постановами КМ № 104 від 17.02.2021 п., № 405 від 21.04.2021 р., № 611 від 16.06.2021 р., № 855 від 11.08.2021 р., № 981 від 22.09.2021 р., № 1336 від 15.12.2021 р., № 229 від 23.02.2022 р., № 630 від 27.05.2022 р., № 928 від 19.08.2022 р., № 1423 від 23.12.2022 р.

Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Національному банку, Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку, Міністерству фінансів та Нацкомфінпослуг вдалося досягти прогресу у втіленні Стратегії розвитку фінансового сектору України до 2025 року (далі – Стратегія).

Стратегія встановлює пріоритети та цілі розвитку фінансового сектору до 2025 року. Попри вплив світової пандемії COVID-19, більше половини заходів дорожньої карти реалізації документу виконано або виконується згідно з затвердженим графіком.

Метою Стратегії є забезпечення подальшого реформування та розвитку фінансового сектору України відповідно до провідних міжнародних практик та імплементації заходів, передбачених Угодою про асоціацію між Україною та ЄС та іншими міжнародними договорами України.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала пряму військову агресію проти України. Цього ж дня Верховна Рада затвердила Указ № 64/2022 «Про запровадження воєнного стану в Україні».

За оцінками Міжнародного валютного фонду, загибель людей, збитки критично важливій інфраструктурі, збої в торгівлі і відтік біженців призведуть до падіння валового внутрішнього продукту України як мінімум на 10% у 2022 році. Цей прогноз ґрунтується на якнайшвидшому припиненні бойових дій. Але з огляду на досвід інших країн, які постраждали від війни, в організації вважають, що перспективи можуть погіршитися, якщо конфлікт затягнеться. У такому разі падіння економіки може бути в діапазоні 25–35%.

Ключові внутрішні фактори рецесії, за оцінками МВФ, – різке скорочення споживчого попиту в умовах воєнних дій та невизначеності, перебоїв з поставками, руйнування інфраструктури та стиснення імпорту. Зовнішні – високі світові ціни на енергоносії та коронавірус.

Національний банк України на час дії воєнного стану врегулював діяльність учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації

У той самий день, коли в Україні було запроваджено правовий режим воєнного стану, Національним банком України було прийнято постанову №18 від 24.02.2022 р. «Про роботу банківської системи в період

воєнного стану» (далі — *Постанова*), якою наразі регулюються питання доступних для громадян валютних операцій. У цю постанову періодично вносяться зміни з урахування вимог сучасності.

Отже наразі обмеження на продаж іноземної валюти (готівкової та безготівкової) відсутні.

Конвертація долар/євро можлива лише у безготівковій формі.

Продати іноземну валюту можна у відкритих відділеннях банків, операторів поштового зв'язку та у обмінниках і через онлайн-банкінг.

Офіційний курс гривні до долара був зафіксований НБУ на 24 лютого 2022 року на рівні 29,25 грн/\$, починаючи з 9.00 21 липня 2022 року – на рівні 36,5686 грн./\$.

Курси гривні до інших валют встановлюються щоденно.

З 14 квітня 2022 р. населенню дозволено купувати готівкову іноземну валюту. Курс купівлі готівкової валюти уповноваженими установами має бути не нижчим за офіційний на день здійснення операції. Курс продажу готівкової валюти уповноваженими установами мав відхилитися не більше ніж на 10% від офіційного курсу НБУ на день здійснення операції. Водночас для запобігання тиску на валютний ринок уповноважена установа може продавати готівкову валюту у межах різниці між загальними обсягами купівлі та продажу нею готівкової валюти.

З 21 травня 2022 р. зняті обмеження курсу продажу готівкової валюти.

З 06 серпня 2022 р. зняті обмеження курсу купівлі готівкової валюти.

Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії Росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій.

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

З 24 лютого 2022 року Товариство призупинило діяльність на всіх своїх відділеннях. На виконання вимог Національного банку України, Товариство не здійснювало операцій з купівлі-продажу валют.

Станом на 24 лютого 2022 року у складі Товариства діяли:

- 36 відділень, в яких надавались послуги з переказу грошових коштів
- 18 відділень (операційних кас), в яких провадилась діяльність по обміну валют.

24 лютого 2022 року керівництвом Товариства було вжито ряд заходів, направлених на забезпечення діяльності Товариства в умовах війни, зокрема:

- визначено перелік відділень з високим ризиком ускладнення ситуації;
- розроблено заходи щодо мінімізації залишків готівки в касах;
- розроблено додаткові заходи щодо захисту цінностей у відділеннях Товариства.

Працівники Товариства перебували у відпустках за власний рахунок на період дії воєнного стану.

Починаючи з 14.04.2022 року Національний банк України послаблював обмеження щодо готівкових валютних операцій. Поступово протягом травня 2022 року Товариство поновило діяльність з обміну валют, яка є основним видом. Відновлена робота 11 відділень (операційних кас) в найбільш безпечних регіонах України - в м. Вінниця, м. Хмельницький, м. Одеса, м. Кропивницький, що сумарно становить 61% від загальної кількості зареєстрованих відділень (операційних кас). Частина працівників введена з відпустки за власний рахунок.

Протягом 2022 року у зв'язку з призупиненням діяльності з переказу коштів на невизначений час, договори оренди за відділеннями, в яких провадилась зазначена діяльність були розірвані, оборотні активи переміщені на склади Товариства, працівники звільнилися.

У зв'язку з повномасштабним воєнним вторгнення російської федерації на територію України та проведенням активних бойових дій, Товариством прийнято рішення про припинення виду діяльності з надання фінансових послуг, а саме на переказ коштів без відкриття рахунку. У лютому 2023 році Національним банком України внесено запис про втрату чинності Ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 46 від 01.07.2016 р.

В 2023 році запущена процедура по виключенню з ЄДР відокремлених підрозділів, в яких провадилась діяльність з переказу коштів.

Протягом звітного року Товариство продовжувало роботу щодо оптимізації загальної кількості працюючих відділень. Так було прийнято рішення щодо ліквідації 7 відділень (операційних кас).

Одне з відділень опинилося на тимчасово окупованій території – Новокаховська операційна каса № 1 (Херсонська обл., м. Нова Каховка, вул. Ентузіастів, 4). м. Нова Каховка була окупована в перші ж дні початку військової агресії. На даний час Товариство не має можливості доступу до активів, закріплених за

даних відділенням. Поряд з тим було прийнято рішення про закриття даного відділення (зняття з реєстрації в Національному банк України).

Станом на 31 грудня 2022 року загальна кількість зареєстрованих та працюючих відділень (операційних кас) становить 11.

Ця звітність не містить коригувань, які б могли мати місце внаслідок невизначеності щодо майбутнього розвитку воєнної та економічної ситуації. Товариство постійно стежить за розвитком ситуації, і про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Перехід на нові та переглянуті стандарти

Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2021 року і пізніше

1 січня 2022 року:

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 “Об’єднання бізнесу”, МСБО (IAS) 16 “Основні засоби” та МСБО (IAS) 37 “Резерви, умовні зобов’язання та умовні активи”;
- Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років

1 січня 2023 року

- МСФЗ (IFRS) 17 “Договори страхування” (зі змінами, опублікованими в 2020 – 2021 роках);
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов’язань як короткострокові та довгострокові
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”, до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ “Формування суджень щодо суттєвості”;
- Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – Визначення облікових оцінок.

МСФЗ (IAS) 16 “Основні засоби”

У поточній редакції пункту 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості 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.

З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.

Доповнення в МСФЗ 16 стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням.

Зокрема, змінами передбачено доповнення МСБО 16 новим пунктом 20А у розділі “Елементи собівартості”:

“20А Можливо, що в процесі доставки об’єкта до розташування та приведення його в стан, які потрібні для його експлуатації відповідно до намірів керівництва, будуть вироблятися вироби (наприклад, зразки, виготовлені в процесі тестування належного функціонування активу). Організація визнає надходження від продажу будь-яких таких виробів, а також первісну вартість цих виробів у складі прибутку або збитку відповідно до застосованих стандартів. Організація оцінює первісну вартість цих виробів відповідно до вимог оцінки, передбачених МСБО 2”.

Окрім того, передбачено новий пункт у частині розкриття інформації:

“74А Якщо ця інформація не розкрита окремо у звіті про сукупний дохід, у фінансовій звітності також необхідно розкрити:

(а) суму компенсації, що надається третіми особами у разі знецінення, втрати або передачі об’єктів основних засобів, яка включена до складу прибутку чи збитку; і

(б) суми надходжень і витрат, включені до складу прибутку або збитку відповідно до пункту 20А, які відносяться до вироблених виробів, що не є результатом звичайної діяльності організації, а також інформацію про те, за якою статтею (якими статтями) звіту про сукупний дохід відображені такі надходження та витрати”.

Наразі ці зміни не вплинули на фінансові показники Товариства в звітному періоді.

МСФЗ (IFRS) 3 “Об’єднання бізнесу”

1. МСФЗ 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов’язання, які вона купує внаслідок об’єднання. МСФЗ 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов’язанням.

У поточній редакції з метою застосування МСФЗ 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов’язання та відповідні вказівки, викладені у Концепції, прийнятій Радою з МСФЗ у 2001 році.

З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що є активом чи зобов'язанням.

2. Також з 1 січня 2022 року запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань та умовних зобов'язань компанії, що застосовують МСФЗ 3, мають замість Концептуальної основи, застосовується посилання на МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи". Рада с МСФЗ очікує, що цей виняток залишиться в МСФЗ 3 доти, доки визначення зобов'язання в МСБО 37 відрізнятиметься від визначення в останній редакції Концептуальної основи. Рада планує розглянути можливість узгодження визначень в рамках проєкту з внесення цільових удосконалень до МСБО 37.

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

МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи"

В даний час пункт 68 МСБО 37 не уточнює, які витрати слід включати в оцінку витрат на виконання контракту з метою оцінки того, чи цей договір є обтяжливим.

1 січня 2022 року до пункту 68 МСБО 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором і включають:

(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прями 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 серед інших даного договору.

У змінах також пояснюється, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає збиток від знецінення, понесений за активами, що використовуються під час виконання договору, а не за активами, виділеними на його виконання.

Застосування цих змін може призвести до визнання більшого обсягу резервів під обтяжливі договори, оскільки раніше деякі організації включали витрати на виконання договору лише додаткові витрати.

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

Щорічні удосконалень МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років:

МСФЗ 1 "Перше застосування МСФЗ"

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) МСФЗ 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до МСФЗ 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліки для накопичених курсових різниць, що базуються на різних датах переходу на МСФЗ. Зміни до МСФЗ 1 поширюють звільнення, передбачене пунктом D16 (а) МСФЗ 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ;

Наразі ці зміни не вплинули на фінансові показники Товариства в звітному періоді

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"

Зміни пояснюють, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест "10 відсотків", передбачені пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання.

Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного

Наразі ці зміни не вплинули на фінансові показники Товариства в звітному періоді

МСФЗ (IAS) 41 "Сільське господарство"

В даний час відповідно до пункту 22 МСБО 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування.

З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 МСБО 41 скасовано. Ці зміни приводять у відповідність вимоги МСБО 41 щодо оцінки справедливої вартості з вимогами інших стандартів МСФЗ.

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

МСФЗ 17 "Договори страхування"

МСФЗ 17 замінює проміжний Стандарт – МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.

МСФЗ 17 застосовується до: страхових контрактів (включаючи контракти перестраховування), які суб'єкт господарювання випускає, контракти перестраховування, які суб'єкт господарювання утримує, інвестиційних контрактів із умовами дискреційної участі, які він випускає, якщо суб'єкт господарювання випускає також і страхові контракти.

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

класифікація страхових та інвестиційних договорів;

обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;

визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад чи є страхові контракти обтяжливими);

вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;

розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;

актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

МСФЗ 17 застосовується ретроспективно.

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

МСБО 1 "Подання фінансової звітності"

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов'язань, зокрема:

уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо організація має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду;

класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом;

докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів).

Новий пункт у розділі "Короткострокові зобов'язання" викладено в такій редакції:

"72А Право організації відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то це 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."

Зобов'язання класифікувалося як короткострокове виходячи з термінів його виконання, визначених умовами договору.

Слід зауважити, що внесені зміни пропонують класифікувати зобов'язання як довгострокове шляхом "продовження" строку за рахунок наявності права виконати його пізніше як мінімум через рік після звітної дати.

За результатами застосування змін до МСБО 1 класифікація частини короткострокових зобов'язань може бути переглянута та змінена на довгострокові.

Наразі ці зміни не вплинули на фінансові показники Товариства в звітному періоді

МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки"

Зміни до МСБО 8 уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

У тексті Змін наголошується на тому, зокрема, що:

зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок;

результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів;

зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Наразі ці зміни не вплинули на фінансові показники Товариства в звітному періоді

МСБО 12 "Податки на прибуток"

Відстрочене податкове зобов'язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від:

а) первісного визнання гудвілу, або

б) первісного визнання активу чи зобов'язання в операції, яка:

і) не є об'єднанням бізнесу;

ii) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);

iii) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Відстрочений податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання в операції, яка:

а) не є об'єднанням бізнесу;

б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);

в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

а) визнати відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та

ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та

б) визнає кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента капіталу) на цю дату.

Наразі ці зміни не вплинули на фінансові показники Товариства в звітному періоді

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 наступному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, у яких йдеться 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 прийнятті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Використання оцінок і припущень

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

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії справедливої вартості на основі вихідних даних найнижчого рівня, які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому.

Рівень 1 – ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки

Рівень 2 – моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, прямо або опосередковано

Рівень 3 – моделі оцінки, в яких суттєвих для оцінки справедливої вартості вихідних даних, що відносяться до найнижчого рівня ієрархії, немає у відкритому доступі.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

Справедлива вартість активів

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» визначає справедливую вартість як ціну, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Оцінка справедливої вартості – це оцінка конкретного активу або зобов'язання. Тому, оцінюючи справедливую вартість, Товариство бере до уваги ті характеристики активу або зобов'язання, які учасники ринку взяли б до уваги, визначаючи ціну активу або зобов'язання на дату оцінки.

Оцінка справедливої вартості припускає, що актив або зобов'язання обмінюється між учасниками ринку у звичайній операції продажу активу або передачі зобов'язання на дату оцінки за поточних ринкових умов.

Оцінка справедливої вартості припускає, що операція продажу активу або передачі зобов'язання відбувається або а) на основному ринку для цього активу або зобов'язання; або б) за відсутності основного ринку – на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання. Щодо активу, наявного для продажу відсутній основний ринок.

Компанія оцінює справедливую вартість активу, наявного для продажу, користуючись припущеннями, якими користувалися б учасники ринку, складаючи ціну такого активу, та припускаючи, що учасники ринку діють у своїх економічних інтересах.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

Компанія використовувала закриті вхідні дані, саме тому, що закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. На подібні активи, які Компанія планує продати взагалі немає відкритих даних. Компанія має сформулювати закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані. У процесі формування закритих вхідних даних Компанія розпочала зі своїх власних даних, а саме з даних бухгалтерського обліку. Компанія класифікує непоточний актив, як утримуваний для продажу тому, що його балансова вартість буде відшкодовуватись шляхом операції продажу, як цього вимагає МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність». На дату переведення, при проведенні аналізу для оцінки вартості активу, класифікованих як утримуваних для продажу у зв'язку з відсутністю активного ринку, управлінський персонал Компанії вважає, що балансова вартість є нижчою за справедливої вартості, тому було прийнято рішення при первісній класифікації активу як утримуваного для продажу оцінити їх за балансовою вартістю.

3. ОСНОВИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА СКЛАДАННЯ ЗВІТНОСТІ

Фінансова звітність ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1:

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

Ця фінансова звітність містить розкриття оцінок та припущень, здійснених управлінським персоналом, у зв'язку із впливом подій, що виникають внаслідок повномасштабного воєнного вторгнення російської федерації на територію України та проведенням активних бойових дій, COVID-19. Управлінський персонал при визначенні припущень, що використані для розробки облікових оцінок враховував невизначеності, пов'язані з повномасштабним воєнним вторгненням російської федерації на територію України та проведенням активних бойових дій, з пандемією COVID-19, зокрема були отримані дані щодо майбутніх грошових потоків та оцінені ознаки що корисність активів може зменшитись із врахуванням впливу повномасштабного воєнного вторгнення російської федерації на територію України та проведенням активних бойових дій, пандемії COVID-19. Детальні розкриття оцінок, припущень та впливу COVID-19, військового стану наведені нижче в примітках до статей фінансової звітності.

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво Товариства самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

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

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

- зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ;
- зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлена більш надійна і доречна інформація.

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

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

Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

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

Активи - ресурси, контрольовані Товариством, в результаті подій минулих періодів від яких підприємство очікує отримання економічної вигоди в майбутньому.

Зобов'язання - поточна заборгованість Товариства, що виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої призведе до відтоку з компанії ресурсів, що містять економічну вигоду.

Капітал - залишкова частка в активах Товариства після вирахування всіх її зобов'язань.

Дохід - прирощення економічних вигід протягом звітного періоду, у формі припливу (або

збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з внесками власників.

Витрати - зменшення економічних вигід протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, що спричиняють зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками (акціонерами).

Визнанням у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- Відповідають визначенням одного з елементів;
- Відповідають критеріям визнання.

Критерії визнання:

- а) існує імовірність того, що в майбутньому підприємство одержить економічні вигоди, пов'язані з цим активом;
- б) вартість активу для підприємства можна вірогідно оцінити.

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

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

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

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

3.1. «Основні засоби»

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

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

- а) утримують для використання при наданні фінансових послуг;
- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року та вартістю більше 20 000,00 грн.

Первісне визнання основних засобів відображається за первісною вартістю. Для основних засобів застосовується метод нарахування амортизації прямолінійний, виходячи зі строку експлуатації. Одиницею обліку є окремий об'єкт. Ліквідаційною вартістю для об'єктів окремо за кожним об'єктом визначено рівною нулю.

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

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

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

- а) ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;
- б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;
- в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2. «Нематеріальні активи»

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

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

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

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

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

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

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

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

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

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

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

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

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

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

- очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;
- строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

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

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

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

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

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

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

Одиницею обліку є окремий об'єкт. Прямолінійна амортизація нематеріальних активів. Ліквідаційну вартість визнано рівною нулю.

3.3. «Оренда»

Товариство є орендарем.

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

Товариство не застосовує цей стандарт до оренди нематеріальних активів.

Товариство не визнає оренду по договорам:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців);

- оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

До малоцінних базових активів Компанія відносить: інструменти; прилади; інвентар; меблі, комп'ютерну техніку, тощо, вартість яких (кожного окремого об'єкта) не перевищує 100 тис. грн.

У такому разі Товариство визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

У випадку, коли орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, становить менше 5% первісної вартості основних засобів на початок року, в якому відбувається початок визнання активу згідно з МСФЗ 16 чи підписання договору оренди активу (акту прийому передачі об'єкту оренди), Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди та включає їх до складу витрат на оренду у поточному звітному періоді.

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

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

На дату початку оренди Товариство в якості орендаря визнає актив з права користування та орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, застосовуючи припустиму ставку відсотків оренди, або ставку додаткових запозичень.

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

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

- коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку – окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові:

а) відсотки за орендним зобов'язанням; та

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

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

- зростання права користування одним або кількома базовими активами;

- істотне збільшення суми відшкодування за оренду.

Згідно МСФЗ 16, Орендодавець класифікує кожен зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду. Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

На дату початку оренди орендодавець визнає активи, утримувані за фінансовою орендою, у своєму звіті про фінансовий стан та подає їх як дебіторську заборгованість за сумою, що дорівнює чистій інвестиції в оренду

Орендодавець визнає орендні платежі від операційної оренди як дохід на прямолінійній основі чи будь-якій іншій систематичній основі. Орендодавець застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа дозволяє краще відображати модель, завдяки якій вигода, отримана від використання базового активу зменшується.

Товариство не є орендодавцем.

3.4. «Фінансові інвестиції»

Довгострокові та короткострокові фінансові інвестиції обліковуються за амортизованою собівартістю. Інвестиції, які не мають фіксованого терміну погашення, обліковуються за справедливою вартістю.

3.5. «Запаси»

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснювати відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси - це активи, які:

- перебувають у процесі надання фінансових послуг;
- існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг;
- утримуються для продажу.

Запаси враховуються за найменуванням.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання:

- ціна закупки;
- ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються товариству;
- транспортно-заготівельні витрати, які пов'язані з придбанням товарів.

Чиста вартість реалізації - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за вирахуванням розрахункових витрат по продажу.

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

- пошкодження;
- часткове або повне старіння;
- зниження цін;

При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом FIFO.

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, списується з балансу з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

Одиницею запасів визнається кожне найменування цінностей. Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО.

3.6. «Грошові кошти»

До складу грошових коштів включаються грошові кошти на поточних рахунках, у касі та на депозитних рахунках.

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

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

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

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

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

3.7. «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 як фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

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 ефективного ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

3.8. «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.

При подальшій оцінці Товариство застосовує практичний прийом, наведений у § 63 МСФЗ 15, який дозволяє **не коригувати** об'язну суму компенсації з метою **врахування істотного компонента фінансування**, якщо суб'єкт господарювання на момент укладення договору чекає, що період між передачею об'язного товару/послуги покупцеві й оплатою за такий товар/послугу становитиме **не більше одного року**. Тобто короткострокова торговельна дебіторська заборгованість визнається за ціною операції.

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.

Рішення про списання резерву під збитки приймається керівництвом Товариства.

Результат розрахунку резерву під збитки щоквартально складається у вигляді довідки про формування резерву під збитки.

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

Дебіторська заборгованість з поворотної фінансової допомоги обліковується за справедливою вартістю, оскільки надається на безоплатній основі, тобто плата за користування грошовими коштами не стягується.

Для визначення справедливої вартості позики (поворотної фінансової допомоги) застосовується дисконтування.

Базою для розрахунку дисконту є данні НБУ на звітну дату – облікова ставка НБУ.

Дисконтування не застосовується для обліку короткострокової заборгованості у випадку, якщо позика надана та повернута в одному звітному періоді. Якщо короткострокова фінансова допомога надана в звітному періоді, а її погашення відбудеться у наступному звітному періоді, у випадку, якщо різниця між номінальною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю становить менше 10,1%, дисконтування короткострокової дебіторської заборгованості не застосовується.

3.9. «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 оцінованих 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.

3.10. «Знецінення фінансових активів»

Товариство застосовує до фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю згідно (п. 4.1.2 МСФЗ 9), та до фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (п. 4.1.2А МСФЗ 9), вимоги розділу 5.5 МСФЗ 9 щодо зменшення корисності.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється згідно з пунктами 4.1.2 або 4.1.2А.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то, з урахуванням положень пунктів 5.5.13–5.5.16 МСФЗ 9, Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

При формуванні резерву під збитки Товариство керується принципом пріоритету економічного змісту операцій.

Резерв під збитки формується по конкретній заборгованості або по портфелю однорідних заборгованостей, однорідність яких визначається характеристиками кредитного ризику, що обумовлюється діяльністю конкретного контрагента або групи контрагентів, заборгованість яких включена до портфелю однорідних заборгованостей.

Станом на звітну дату Товариство визнає як резерв під збитки за придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами лише кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту первісного визнання.

З метою визначення розміру резерву під збитки елементи розрахункової бази резерву класифікуються на основі професійного судження керівника Товариства без врахування наявності забезпечення в одну з п'яти категорій ризику:

- перша категорія ризику - в діяльності контрагента відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що контрагент повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків у зв'язку з невиконанням контрагентом зобов'язань дорівнює нулю). Строк виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством ще не настав;

- друга категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив існування помірної потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює знецінення заборгованості в розмірі від 1 до 20 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством складає від 30 до 60 календарних днів;

- третя категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив існування серйозної потенційної чи помірної реальної загрози збитків. Характеризується значним кредитним ризиком (вірогідність збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом зобов'язань обумовлює знецінення даного зобов'язання в розмірі від 21 до 50 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством складає від 60 до 90 календарних днів;

- четверта категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного

виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі від 51 до 100 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством складає від 90 до 180 календарних днів;

- п'ята категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив, що вартість окремого елемента розрахункової бази страхового резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання контрагентом договірних зобов'язань, обумовлює повне знецінення зобов'язання. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством складає більше 180 календарних днів.

Резервування по категоріям ризику проводиться згідно встановлених відсотків:

Категорія ризику	Відсоток резервування
Перша категорія від 0 до 29 днів	0%
Друга категорія від 30 до 59 днів	20%
Третя категорія від 60 до 89 днів	50%
Четверта категорія від 90 до 179 днів	90%
П'ята категорія від 180 днів	100%

Якщо розмір розрахункового резерву під збитки по окремих елементах розрахункової бази, визначений відповідно до вищезазначених положень, більший (менший) величини сформованого резерву під збитки, то проводиться відповідне донарахування (списання) резерву під збитки.

Безнадійна заборгованість за кредитними операціями підлягає списанню за рахунок сформованих резервів під збитки за умови її відповідності хоча б одній з ознак безнадійної заборгованості, визначених Податковим кодексом України.

Рішення про списання резерву під збитки приймається керівництвом Товариства.

Результат розрахунку резерву під збитки щоквартально складається у вигляді довідки про формування резерву під збитки.

Специфіка діяльності Товариства передбачає враховувати все підприємство як Одиницю, яка генерує грошові потоки, тому знецінення окремого активу, у разі відсутності ознак знецінення Одиниці в цілому у звітності не відображається.

3.11. «Припинення визнання фінансових активів»

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

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

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

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

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

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

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передавання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання

(наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

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

3.12. «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.

3.13. «Припинення визнання фінансових зобов'язань»

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

3.14. «Прибутки та збитки»

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

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

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

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

3.15. «Витрати на позики»

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

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

Витрати на позики включають:

- а) процентні витрати, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСФЗ 9;
- б) проценти за зобов'язаннями за орендою, визнані згідно з МСФЗ 16 «Оренда»;
- в) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони

розглядаються як коригування витрат за процентами.

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

Кваліфікаційний актив – це актив, який обов'язково потребує суттєвого періоду часу для підготовки його до передбачуваного використання або реалізації

Залежно від обставин, перелічені далі активи можуть бути кваліфікаційними активами:

- а) запаси
- б) виробничі підприємства
- в) енергогенеруючі потужності
- г) нематеріальні активи;
- ґ) інвестиційна нерухомість
- д) плодоносні рослини.

Фінансові активи та запаси, які виробляються або іншим чином виготовляються протягом короткого проміжку часу, не є кваліфікаційними активами. Активи, готові до передбачуваного використання або реалізації, коли вони придбані, не є кваліфікаційними активами.

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

3.16. «Визнання доходів та витрат»

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

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

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються для продажу, визнається відповідно до МСФЗ 9 внаслідок зміни справедливої вартості фінансового інструменту.

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

Дохід Товариства від надання фінансових кредитів визнається в періоді нарахування процентів, виходячи з розміру річної відсоткової ставки згідно умов кредитного договору, фактичної суми заборгованості та кількості днів користування кредитом. Розмір процентів розраховується виходячи з кількості днів календарного року (365 днів).

Дохід Товариства від пені та штрафів визнається в бухгалтерському обліку в день погашення.

Фінансовий результат Товариства від валютно-обмінних операцій визнається в бухгалтерському обліку в момент здійснення операції (за кожною операцією окремо) як різниця еквівалентів за курсом НБУ та за комерційним курсом.

Дохід Товариства від надання послуг з переказу коштів встановлюється як комісія за здійснення операції. Тарифи та комісії на послуги з переказу коштів встановлюються та затверджуються наказом директора Товариства

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

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

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

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

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів.

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними

витратами і доходами конкретних статей доходу за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді і тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

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

Визначення фінансового результату проводиться щоквартально.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітного року.

Податок на прибуток

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату.

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

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

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

3.17. «Знецінення активів»

Товариство відображає необоротні активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;

- старіння або фізичне пошкодження активу;

- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;

- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;

- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;

- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

При наявності ознак знецінення активів, Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з двох оцінок: справедливою вартістю за мінусом витрат на продаж та цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від зменшення у звіті про фінансові результати одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми очікуваного відшкодування.

У разі відсутності ознак знецінення одиниці в цілому у звітності не відображається.

3.18. «Винагороди працівникам»

Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

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

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

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

г) виплати при звільненні.

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

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

Товариство визнає в якості резервів - резерв відпусток, який формується щомісячно, виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

- Резерв нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за останніх 12 місяців та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.
- Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т.ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).
- Щомісячні відрахування до резерву визначаються на останній робочий день місяця.
- Резерв коштів на забезпечення оплати відпусток створюється, виходячи з оптимальної оцінки, яка визначається як сума витрат на негайне погашення зобов'язання.

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

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

3.19. «Сегменти»

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

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

3.20. «Операції з пов'язаними сторонами»

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

Зв'язаними сторонами не вважаються:

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

3.21. «Форми фінансової звітності»

Товариство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО 1.

Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО/МСФЗ.

Додатково повідомляємо:

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

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

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

4. АНАЛІТИЧНА ІНФОРМАЦІЯ ЗА ОКРЕМИМИ СТАТТЯМИ БАЛАНСУ СТАНОМ на 01.01.2022 р. та 31.12.2022 р.

4.1. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Облікова вартість об'єктів основних засобів на початок та кінець звітного періоду після корегування операцій з основними засобами має наступний вигляд:

Найменування показника	Будинки, споруди	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Всього основних засобів	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби
Залишки на початок періоду (первісна вартість)	346	3 463	260	2 836	6 905	63
Надійшло за звітний період	-	-	-	-	-	-
Вибуло за звітний період	70	500	39	381	990	63
Залишки на кінець періоду (первісна вартість)	276	2 963	221	2 455	5 915	-

Облікова вартість об'єктів основних засобів на початок та кінець 2021 року після корегування операцій з основними засобами має наступний вигляд:

Найменування показника	Будинки, споруди	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Всього основних засобів	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби
Залишки на початок періоду (первісна вартість)	426	3 487	294	3 214	7 421	63
Надійшло за звітний період	-	34	-	-	34	34
Вибуло за звітний період	80	58	34	378	550	34
Залишки на кінець періоду (первісна вартість)	346	3 463	260	2 836	6 905	63

Облікова вартість об'єктів основних засобів на початок та кінець 2020 року після корегування операцій з основними засобами має наступний вигляд:

Найменування показника	Будинки, споруди	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Всього
Залишки на початок періоду (первісна вартість)	426	3 389	294	3 062	7 171
Надійшло за звітний період	-	122	-	152	274
Вибуло за звітний період	-	24	-	-	24
Залишки на кінець періоду (первісна вартість)	426	3 487	294	3 214	7 421

Сума амортизаційних витрат згідно з вимогами МСФЗ та термінами корисного використання за поточний звітний період має наступний вигляд:

Найменування показника	Будинки, споруди	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Всього	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби
Залишки на початок періоду	71	2 225	206	821	3 323	-
Нараховано амортизації за звітний період	5	75	6	62	148	-
Вибуло зносу за звітний період	7	257	36	120	420	-
Залишки на кінець періоду	69	2 043	176	763	3 051	-

Сума амортизаційних витрат згідно з вимогами МСФЗ та термінами корисного використання за 2021 рік має наступний вигляд:

Найменування показника	Будинки, споруди	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Всього	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби
Залишки на початок періоду	66	1 995	218	765	3 044	-
Нараховано амортизації за звітний період	15	273	22	172	482	-
Вибуло зносу за звітний період	10	43	34	116	203	-
Залишки на кінець періоду	71	2 225	206	821	3 323	-

Сума амортизаційних витрат згідно з вимогами МСФЗ та термінами корисного використання за 2020 рік має наступний вигляд:

Найменування показника	Будинки, споруди	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Всього
Залишки на початок періоду	49	1 628	160	541	2 378
Нараховано амортизації за звітний період	17	391	58	224	690
Вибуло зносу за звітний період	-	24	-	-	24
Залишки на кінець періоду	66	1 995	218	765	3 044

Витрати на придбання основних засобів склали (тис. грн.):

Витрати на придбання основних засобів	2020 рік	2021 рік	2022 рік
Всього	274	34	-
В т.ч.:			
- машини та обладнання (комп'ютерна техніка та касове обладнання, необхідне для здійснення діяльності)	122	34	-
- інші основні засоби (обладнання касових броньованих конструкцій, зовнішні рекламні вивіски та табло)	152	-	-

Товариство не має несплачених зобов'язань по придбанню основних засобів.

Товариством у деякій кількості використовуються основні засоби з нульовою вартістю. Станом на 31.12.2022 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 770 тис.грн. Переоцінка основних засобів Товариством не здійснювалась.

У зв'язку з виробничою необхідністю (тимчасовим призупиненням діяльності) частина основних засобів була законсервована. Законсервовані основні засоби були переміщені до складів (у м.Миколаїв, м. Хмельницький, м. Вінниця, м. Одеса). Залишкова вартість таких основних засобів станом на 31.12.2022 року складає 1 982 тис.грн.

Одне з відділень опинилося на тимчасово окупованій території – Новокаховська операційна каса № 1 (Херсонська обл., м.Нова Каховка, вуд. Ентузіастів, 4). М.Нова Каховка була окупована в перші ж дні початку військової агресії. На даний час Товариство не має можливості доступу до активів, закріплених за даним відділенням. Вартість основних засобів, розташованих на тимчасово окупованих територіях станом на 31.12.2022 року складає:

- первісна вартість: 96 тис.грн.
- залишкова вартість: 39 тис.грн.

Жодного основного засобу не оформлено під заставу.

4.2. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Аналіз усіх рухів по рахунках нематеріальних активів та відповідній амортизації за звітний період має вигляд:

Найменування показника	Незавершені капітальні вкладення в нематеріальні активи	Нематеріальні активи	
		Первісна вартість	Знос
Залишки на початок періоду	1 062	876	87
Надійшло/нараховано за звітний період	8 328	9 390	122
Вибуло за звітний період	9 390	-	-
Залишки на кінець періоду	-	10 266	209

Аналіз усіх рухів по рахунках нематеріальних активів та відповідній амортизації за 2021 рік має вигляд:

Найменування показника	Незавершені капітальні вкладення в нематеріальні активи	Нематеріальні активи	
		Первісна вартість	Знос
Залишки на початок періоду	955	176	70
Надійшло/нараховано за звітний період	807	700	17
Вибуло за звітний період	700	-	-
Залишки на кінець періоду	1 062	876	87

Аналіз усіх рухів по рахунках нематеріальних активів та відповідній амортизації за 2020 рік має вигляд:

Найменування показника	Нематеріальні активи	
	Первісна вартість	Знос
Залишки на початок періоду	169	57
Надійшло/нараховано за звітний період	7	13
Вибуло за звітний період	-	-
Залишки на кінець періоду	176	70

Структура нематеріальних активів являє (тис.грн.)

	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2021 р.	Станом на 31.12.2022 р.
Програмне забезпечення	141	841	10 231
- в т.ч. створене програмне забезпечення	131	831	10 221
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	5	5	5
Ліцензія на переказ коштів	26	26	26
Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг: надання коштів у позику, у т.ч. і на умовах фінансового кредиту вартістю	1,7	1,7	1,7
Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг: надання послуг з факторингу вартістю	1,7	1,7	1,7

На балансі Товариства відсутні нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності.

Збільшення вартості нематеріальних активів протягом року відбулось за рахунок створення нових нематеріальних активів, так саме як і в попередніх звітних періодах. Перегляду оцінки нематеріальних активів, що обліковуються на балансі Товариства, не провадився.

4.3. ОРЕНДА

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди

Договори оренди Товариства переважно стосуються оренди офісних приміщень для розміщення офісу та територіальних відділень. Зобов'язання за договорами оренди переважним чином підлягають погашенню у гривнях та у гривнях за комерційним обмінним курсом гривні до долара США на дату здійснення платежу.

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

Коефіцієнт дисконту розраховується за формулою:

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

K – коефіцієнт дисконту

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

n – кількість періодів виходячи зі строку оренди (кількість повних місяців) згідно умов укладеного договору оренди.

Договори оренди включають типові обмеження та зобов'язання, що є загальними для місцевої ділової

практики, такі як відповідальність Товариства за регулярне технічне обслуговування, ремонт орендованих активів та його страхування, перепланування та проведення постійних поліпшень лише за згодою орендодавця, використання об'єкта оренди відповідно до чинного законодавства.

Кількість орендованих об'єктів в 2022 році скоротилося порівняно з 2021 року: 71 об'єкт в 2021 році та 16 об'єктів в 2022 році. В той же час розмір орендної плати за окремими об'єктами збільшився в 2022 році порівняно з 2021 роком.

Частка короткострокових договорів оренди складають: 58% в 2021 році та 38% в 2022 році.

У випадку, коли орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, становить менше 5% первісної вартості основних засобів на початок року, в якому відбувається початок визнання активу згідно з МСФЗ 16 чи підписання договору оренди активу (акту прийому передачі об'єкту оренди), Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолинійній основі протягом строку оренди та включає їх до складу витрат на оренду у поточному звітному періоді.

Витрати товариства за договорами оренди (короткострокова оренда та оренда малоцінних активів) за 2022 рік визнані в сумі орендних платежів та склали 3 231 тис. грн.; за 2021 рік – 2 046 тис. грн., за 2020 рік – 2 816 тис. грн.

Вартість активів з права користування представлена орендованими офісними приміщеннями.

Протягом 2021 року обліковувалось як актив з права користування за 2-ма об'єктами:

- Актив з права користування (м. Одеса, пл. Старосінна, 1а) – 801 тис. грн.
- Актив з права користування (м. Хмельницький, вул. Кам'янецька, 19/1-А) – 612 тис. грн.

Договір оренди за адресою м. Хмельницький, вул. Кам'янецька, 19/1-А (№ 01/07-20/СМ-Хм-3 від 01.07.2020 р.) був достроково припинений 31.05.2021 р. У зв'язку з чим були визнані:

- витрати в сумі залишкової вартості активу - 141 тис. грн.
- доходи від списання кредиторської заборгованості (зобов'язання з оренди) – 97 тис. грн.

В 2021 року заборгованість з орендного зобов'язання складалась з довгострокової та поточної. На дату балансу частина довгострокової заборгованості, яка підлягає погашенню протягом 12 місяців, переводиться до складу поточної. На кінець 2021 року орендні зобов'язання представлені лише поточною заборгованістю та склали 298 тис. грн.

Протягом 2022 року поставлено на облік як актив з права користування за 3-ма об'єктами:

- Актив з права користування (м. Вінниця, вул. Київська, 43) – 358 тис. грн.
- Актив з права користування (м. Вінниця, прт Кошобинського, 6а) – 503 тис. грн.
- Актив з права користування (м. Одеса, пл. Старосінна, 1а) ГО – 1 043 тис. грн.

Протягом 2022 року виникла заборгованість з орендного зобов'язання за 3-ма об'єктами перед:

- ФОП Іванов І.О. (м. Вінниця, вул. Київська, 43)
- ФОП Іванов І.О. (м. Вінниця, прт Кошобинського, 6а)
- ФОП Філіпова Н.О. (м. Одеса, пл. Старосінна, 1а) ГО

Таким чином в звітному періоді порівняно з 2021 роком збільшились активи та зобов'язання з права користування орендованими активами.

Балансова вартість активів з права користування та амортизаційні відрахування в звітному періоді склали:

Найменування показника	Активи з права користування		
	Первісна вартість	Амортизаційні відрахування	Залишкова вартість
Залишки на початок періоду	801	618	183
Надійшло/нараховано за звітний період	1 905	634	X
Вибуло за звітний період	801	801	X
Залишки на кінець періоду	1 905	451	1 454

Балансова вартість активів з права користування та амортизаційні відрахування в 2021 р. склали:

Найменування показника	Активи з права користування		
	Первісна вартість	Амортизаційні відрахування	Залишкова вартість
Залишки на початок періоду	1 413	579	834
Надійшло/нараховано за звітний період	-	510	X
Вибуло за звітний період	612	471	X
Залишки на кінець періоду	801	618	183

Балансова вартість активів з права користування та амортизаційні відрахування в 2020 році склали:

Найменування показника	Активи з права користування		
	Первісна вартість	Амортизаційні відрахування	Залишкова вартість
Залишки на початок періоду	801	68	733
Надійшло/нараховано за звітний період	612	511	X
Вибуло за звітний період	-	-	X
Залишки на кінець періоду	1 413	579	834

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди за 2022 рік склали 64 тис. грн.; в 2021 р. – 67 тис. грн., в 2020 р. – 122 тис. грн.

Орендні зобов'язання у балансі товариства станом на початок та кінець звітного періоду відображена за такими позиціями згідно правил МСФЗ.:

Найменування показника	Орендні зобов'язання	
	Інші довгострокові зобов'язання	Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями
Залишки на початок періоду	-	298
Надійшло/нараховано за звітний період	1 043	1 362
Вибуло/сплачено за звітний період	436	788
Залишки на кінець періоду	607	872

Орендні зобов'язання у балансі товариства станом на початок та кінець 2021 р. відображена за такими позиціями згідно правил МСФЗ.:

Найменування показника	Орендні зобов'язання	
	Інші довгострокові зобов'язання	Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями
Залишки на початок періоду	196	692
Надійшло/нараховано за звітний період	-	263
Вибуло/сплачено за звітний період	196	657
Залишки на кінець періоду	-	298

Орендні зобов'язання у балансі товариства станом на початок та кінець 2020 року відображена за такими позиціями згідно правил МСФЗ.:

Найменування показника	Орендні зобов'язання	
	Інші довгострокові зобов'язання	Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями
Залишки на початок періоду	484	247
Надійшло/нараховано за звітний період	-	1 022
Вибуло/сплачено за звітний період	288	577
Залишки на кінець періоду	196	692

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

- Актив з права користування за балансовою вартістю (первісна вартість мінус накопичена амортизація) - в рядку 1090 «Інші необоротні активи»
- Довгострокова заборгованість з орендного зобов'язання – в рядку 1515 «Інші довгострокові зобов'язання»
- Поточна заборгованість з орендного зобов'язання – в рядку 1610 «Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями»

4.4. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Резерв під очікувані збитки станом на 01.01.2022 р. та станом на 31.12.2022 р. на балансі товариства

дорівнює нулю.

Протягом 2021 та 2022 року Товариство не надавало поворотної фінансової допомоги.

Дебіторська заборгованість у балансі товариства станом на початок та кінець звітного періоду відображена за такими позиціями згідно правил МСФЗ.

Найменування показника	На 01.01.2022 р.	На 31.12.2022 р.
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	20	339
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	94	865
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	3	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч.:	30	21
- розрахунки за претензіями	-	-
- розрахунки за виданими позиками	-	-
- розрахунки за факторинговими операціями	-	-
- розрахунки з іншими дебіторами за цінними паперами	-	-
- розрахунки з іншими дебіторами за іншими операціями	30	21

Товариство очікує погашення вищевказаної заборгованості протягом 2023 року.

Дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою вартістю.

За строками погашення заборгованість станом на 31.12.2022 року має такий вид:

Найменування показника	Сума заборгованості	Строк погашення
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	339	1-й квартал 2023 року
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	781	1-й квартал 2023 року
	84	Строк погашення невизначений (передплата – гарантійний платіж згідно договорів оренди)
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч.:	21	
- розрахунки з іншими дебіторами за іншими операціями	15	До 31 березня 2023 року
	6	до 31 січня 2023 року

Прострочена дебіторська заборгованість на балансі Товариства відсутня.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами за іншими операціями складається з заборгованості за

- розрахунки з цільовими фондами.

4.5. ГРОШОВІ КОШТИ

Станом на 01.01.2022 р. грошові коти товариства склали 16 665 тис. грн. та були представлені наступними категоріями: поточні рахунки в національній валюті – 2 384 тис. грн., каса – 14 281 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 р. грошові кошти товариства склали 8 081 тис. грн. та були представлені наступними категоріями: поточні рахунки в національній валюті – 63 тис. грн., каса – 8 018 тис. грн.

Грошові кошти в касі складаються з:

Валюта	Залишок на 01.01.2022		Залишок на 31.12.2022	
		в гривневому еквіваленті (тис.грн.)		в гривневому еквіваленті (тис.грн.)
Каса в національній валюті	-	10 327	-	4 608
Каса в іноземній валюті, в т.ч.:	-	3 954	-	3 410
Болгарський лев (BGN)	670	11	100	2
Канадський долар (CAD)	100	2	1 550	42
Чеська крона (CZK)	43 900	55	123 100	198
Євро (EUR)	24 525	758	25 575	996
Фунт стерлінгів (GBP)	-	-	1 370	60
Форинт (HUF)	100 000	8	142 000	14
Молдовський лев (MDL)	5 619	9	4 789	9
Злотий (PLN)	18 790	126	40 730	338
Румунський лев (RON)	300	2	-	-
Долар США (USD)	94 840	2 587	40 589	1 484
Російський рубль (RUB)	1 088 700	396	525 800	267

Переоцінка іноземної валюти

Основні курси обміну, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

Назва валюти	Курс обміну на кінець дня	
	31.12.2021	31.12.2022
Болгарський лев (BGN)	15,8015	19,9132
Долар США (USD)	27,2782	36,5686
Євро (EUR)	30,9226	38,9510
Злотий (PLN)	6,7277	8,2984
Канадський долар (CAD)	21,3503	26,9085
Молдовський лей (MDL)	1,5389	1,9082
Російський рубль (RUB)	0,3640	0,5071
Румунський лей (RON)	6,2474	7,8701
Форинт (HUF)	0,0835	0,0973
Фунт стерлінгів (GBP)	36,8392	44,0048
Чеська корона (CZK)	1,2401	1,6101

У зв'язку з оголошення воєнного стану по всій території України та з метою забезпечення стабільного функціонування економіки в умовах воєнного стану, постановою НБУ від 24.02.2022 року № 18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» заборонено здійснювати будь-які валютні операції з використанням російських рублів та білоруських рублів.

Обсяги готівки, право користування за якими станом на 31.12.2022 року обмежено, становить - 525 800 рублів.

Станом на 31.12.2022 року на тимчасово окупованих територіях (м. Нова Каховка) залишилися заблокованими грошові кошти без доступу та можливості користування 428 тис. грн. та валюта, що становить в еквіваленті 315 тис. грн.

4.6. ЗАПАСИ

Запаси Товариство оцінює за собівартістю, яка включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Балансова вартість запасів станом на 01.01.2022 р. складає 22 тис. грн., та станом на 31.12.2022 р. – 2 тис. грн. Запаси представлені категорією інші запаси.

Облік запасів відповідає вимогам та критеріям визнання згідно МСФЗ 2 «Запаси».

4.7. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Поточні зобов'язання товариства діляться на:

Найменування показника	На 01.01.2022 р.	На 31.12.2022 р.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	55	124
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	127	113
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	15	5
Інші поточні зобов'язання, в т.ч.:	65	10
- аванси отримані	-	-
- розрахунки з іншими кредиторами за іншими операціями	65	10

Товариство очікує погашення вищевказаної заборгованості протягом 2022 року.

За строками погашення заборгованість станом на 31.12.2022 року має такий вид:

Найменування показника	Сума заборгованості	Строк погашення
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	124	січень 2023 року
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	113	До 10 березня 2023 року
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	5	Січень 2023 року
Інші поточні зобов'язання, в т.ч.:	10	
- розрахунки з іншими кредиторами за іншими операціями	10	до 31 січня 2022 року

Кредиторська заборгованість оцінюється за амортизованою вартістю.

Кредиторська заборгованість за розрахунками з іншими кредиторами за іншими операціями складається з заборгованості за

- заборгованості, яка виникла у зв'язку з укладенням договорів факторингу, а саме помилково отримані кошти (погашення заборгованості клієнтами, чия заборгованість передана за договором факторингу, та підлягає поверненню факторові);

- заборгованості, яка виникла у зв'язку з провадженням діяльності з переказу грошових коштів (укладеними договорами про прийом платежів).

Резерв відпусток станом на 01.01.2022 р. складає 646 тис. грн.; станом на 31.12.2022 р. складає 677 тис. грн.

4.8. ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

До фінансових активів Товариства відносяться:

- дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги
- поворотна фінансова допомога видана
- інша дебіторська заборгованість.

До фінансових зобов'язань Товариства відносяться:

- кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги
- поворотна фінансова допомога отримана

Протягом 2021 та 2022 року Товариство не надавало поворотної фінансової допомоги.

Протягом 2021 та 2022 року Товариство не отримувало поворотної фінансової допомоги.

Заборгованість Товариства є поточною, отже обліковується за ціною операції/угоди.

5. АНАЛІТИЧНА ІНФОРМАЦІЯ ЗА ОКРЕМИМИ СТАТТЯМИ ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА 2022 РІК

5.1. ВИТРАТИ НА ПОЗИКИ

Станом на 01.01.2022 р. та 31.12.2022 р. товариство не мало боргових зобов'язань за позиками.

Облік витрат за позикою відповідає вимогам МСФЗ 23 та складається з витрат на сплату процентів. Витрати за позикою визнаються у момент виникнення. За 2022 рік витрати на позики відсутні.

5.2. ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ ТА ВИТРАТ

Товариством в ході своєї діяльності отримало доходи, які складаються з (тис. грн.):

Стаття доходів	2022 рік	2021 рік
Дохід від надання фінансових послуг (кредитування, переказ грошових коштів)	17	94
Дохід від купівлі-продажу іноземної валюти	116 567	21 392
Дохід від операційної курсової різниці	2 392	1 657
Дохід від реалізації необоротних активів	464	854
Дохід від списання кредиторської заборгованості (визнання доходу від списання орендного зобов'язання за орендними канікулами)	-	238
Інший операційний дохід (від надання дозволу на користування домену "https://vashagotivochka.ua")	-	120
Інший операційний дохід (від списання залишку орендного зобов'язання при розриві договору оренди)	197	97
Інші доходи (доходи від відшкодування судових витрат боржникам)	-	1

Товариством в ході своєї діяльності визнало витрати, які складаються з (тис. грн.):

Стаття витрат		2022 рік	2021 рік
<i>Адміністративні витрати</i>		18 080	15 971
В т.ч.	- Матеріальні витрати	542	348
	- Амортизація необоротних активів	128	403
	- Амортизація нематеріальних активів	122	17
	- Витрати на оплату праці	4 734	8 385
	- Витрати на соціальні заходи	1 120	1 842
	- Орендні витрати за МСФЗ	634	510
	- Орендні витрати (поточні)	4 086	2 279
	- Витрати на банківські послуги	141	201
	- Послуги з охорони	202	370
	- Витрати на утримання необоротних активів	181	320
	- Рекламні послуги	1 459	114
	- Послуги зв'язку, послуги в сфері ІТ	2 760	436
	- Інформаційні, консультаційні, аудиторські послуги	1 971	719
	- Витрати на відрядження	-	27
<i>Витрати на збут</i>		21	79
В т.ч.	Амортизація необоротних активів	21	79
<i>Інші операційні витрати</i>		100 743	7 308
В т.ч.	- витрати на купівлю-продаж іноземної валюти	99 104	4 771
	- витрати від операційної курсової різниці	1 093	2 279
	- витрати від списання безнадійної заборгованості	-	1
	- собівартість реалізованих необоротних активів	501	132
	- витрати від нестачі та псування цінностей	-	55
	- визнані штрафи	-	7
	- інші витрати операційної діяльності	45	63
	В т.ч.	- матеріальні витрати	15
	- витрати на оплату праці	16	22
	- витрати на соціальні заходи	14	18
<i>Фінансові витрати</i>		64	67
В т.ч.	- Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	64	67
<i>Інші витрати</i>		155	322
В т.ч.	- Витрати від списання необоротних активів	155	285
	- інші витрати (внесків (членських та цільових) в неприбуткову організацію «Всеукраїнська асоціація фінансових компаній»)	-	37

5.3. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

Витрати з податку на прибуток за 2022 рік становлять 103 тис. грн. і складаються із поточного податку на прибуток.

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

Найменування показника	2021 рік, тис. грн.	2022 рік, тис. грн.
Витрати з податку на прибуток	127	103
Добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток	127	103
Розбіжності	-	-

Відстрочений податок не визнавався

6. АНАЛІТИЧНА ІНФОРМАЦІЯ ЗА ОКРЕМИМИ СТАТТЯМИ ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Звіт про рух грошових коштів 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 можна відображати в звітності грошові потоки, що виникають від таких видів операційної, інвестиційної або фінансової діяльності:

а) надходження і виплати грошових коштів за дорученням клієнтів, коли грошові потоки відображають діяльність клієнта, а не діяльність суб'єкта господарювання; та

б) надходження і виплати грошових коштів за статтями, згідно з якими оборот є швидким, суми великими, а строки погашення короткими

Товариство не використовує нетто-основу для відображення у звітності таких грошових потоків.

У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

6.1. АНАЛІЗ РУХУ ЗА 2022 РІК

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 від надання фінансових послуг.

Надходження від операційної діяльності за 2022 рік складають:

- від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – 2 тис. грн.;
- цільове фінансування (фінансування для виплат від Фонду соціального страхування) – 57 тис. грн.;
- надходження від повернення авансів – 1 тис. грн.;
- інші надходження – 2 219 077 тис. грн.;
- надходження від здійснення валютно-обмінних операцій – 2 217 301 тис. грн.;
- надходження за операціями грошових переказів – 1 730 тис. грн.;
- надходження за операціями відступлення права вимоги (факторингу) – 46 тис. грн.;

Витрачання від операційної діяльності за 2022 рік складають:

- на оплату товарів (робіт, послуг) – 10 959 тис. грн.;
- на оплату праці – 3 858 тис. грн.;
- на оплату відрахувала на соціальні заходи – 1 129 тис. грн.;
- зобов'язань з податків і зборів – 1 083 тис. грн. з них:
 - зобов'язань з податку на прибуток – 127 тис. грн.;
- витрачання на оплату авансів – 865 тис. грн.;
- інші витрачання – 2 201 737 тис. грн.;
- витрачання від здійснення валютно-обмінних операцій – 2 199 837 тис. грн.;
- витрачання за договорами відступлення права вимоги (факторингу) – 65 тис. грн.;
- витрачання за операціями грошових переказів – 1 733 тис. грн.;
- витрати на видачі підвіт – 1 тис. грн.;
- розрахунково-касове обслуговування (комісійні банків) – 96 тис. грн.;
- утримання за виконавчими листами – 1 тис. грн.;
- інші витрати, пов'язані з операційною діяльністю (виплата допомоги на поховання) – 4 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів (витрачання) за 2022 рік становить – 494 тис. грн.

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

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

Надходження у результаті інвестиційної діяльності за 2022 рік:

- від реалізації необоротних активів – 143 тис. грн.

Витрачання у 2022 році:

- на придбання необоротних активів – 9 007 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів (витрачання) від інвестиційної діяльності протягом 2022 року склав 8 864 тис. грн.

Рух коштів у результаті фінансової діяльності

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

Надходження у результаті фінансової діяльності за 2022 рік відсутні.

Витрачання у результаті фінансової діяльності у 2022 році:

- на сплату дивідендів – 526 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів (витрачання) від фінансової діяльності протягом 2022 року склав 526 тис. грн.

Залишок коштів на початок року становить 16 665 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів (витрачання) за звітний період складає – 9 884 тис. грн.

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів (витрачання) – 1 300 тис. грн.

Залишок коштів на 31.12.2022 р. становить 8 081 тис. грн.

6.2. АНАЛІЗ РУХУ ЗА 2021 РІК

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 від надання фінансових послуг.

Надходження від операційної діяльності за 2021 рік складають:

- від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – 39 тис. грн.;
- цільове фінансування – 59 тис. грн.;
- надходження авансів від покупців та замовників – 122 тис. грн.;
- надходження від повернення авансів – 6 тис. грн.;
- надходження від повернення позик – 162 тис. грн.;
- інші надходження – 4 459 574 тис. грн.;
- надходження від здійснення валютно-обмінних операцій – 4 450 822 тис. грн.;
- надходження за операціями грошових переказів – 8 492 тис. грн.;
- надходження за операціями відступлення права вимоги (факторингу) – 259 тис. грн.;
- інші надходження (відшкодування авансових внесків до ВДВС) – 1 тис. грн.

Витрачання від операційної діяльності за 2021 рік складають:

- на оплату товарів (робіт, послуг) – 5 225 тис. грн.;
- на оплату праці – 6 821 тис. грн.;
- на оплату відрахувала на соціальні заходи – 1 831 тис. грн.;
- зобов'язань з податків і зборів – 1 692 тис. грн. з них:
 - зобов'язань з податку на прибуток – 43 тис. грн.;
- витрачання на оплату авансів – 94 тис. грн.;
- інші витрачання – 4 443 284 тис. грн.;
- витрачання від здійснення валютно-обмінних операцій – 4 434 201 тис. грн.;
- витрачання за договорами відступлення права вимоги (факторингу) – 328 тис. грн.;
- витрачання за операціями грошових переказів – 8 530 тис. грн.;
- витрати на видачі підзвіт – 38 тис. грн.;
- розрахунково-касове обслуговування (комісійні банків) – 84 тис. грн.;
- перерахування внесків (цільових та членських) до неприбуткової організації «Всеукраїнська асоціація фінансових компаній» - 37 тис. грн.;
- утримання за виконавчими листами – 5 тис. грн.;
- інші витрати, пов'язані з операційною діяльністю – 61 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів (надходження) за 2021 рік становить – 1 015 тис. грн.

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

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

Надходження у результаті інвестиційної діяльності за 2021 рік:

- від реалізації необоротних активів – 836 тис. грн.

Витрачання у 2021 році:

- на придбання необоротних активів – 779 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності протягом 2021 року склав 57 тис. грн. (надходження).

Рух коштів у результаті фінансової діяльності

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

Надходження у результаті фінансової діяльності за 2021 рік відсутні.

Витрачання у результаті фінансової діяльності у 2021 році відсутні

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності протягом 2021 року склав 0 тис. грн.

Залишок коштів на початок року становить 16 215 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів (надходження) за звітний період складає – 1 072 тис. грн.

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів (витрачання) – 622 тис. грн.

Залишок коштів на 31.12.2021 р. становить 16 665 тис. грн

6.3. АНАЛІЗ РУХУ ГРОШОВИХ КОШТІВ, ЯКІ НАЛЕЖАТЬ ТРЕТІМ ОСОБАМ

При здійсненні діяльності на рахунки та в каси Товариства надходять кошти, що належать третім особам:

1. Згідно договорів факторингу, в яких Товариство виступало клієнтом, у разі якщо за відступленим правом грошової вимоги від боржників в рахунок погашення зобов'язань за кредитними договорами, зазначеними в додатках до таких договорів буде здійснено перерахування грошових коштів на рахунок Клієнта, або внесено в касу Клієнта, останній бере на себе зобов'язання при отриманні від Боржників (після передачі прав вимоги відповідно до вимог договорів факторингу) грошових коштів в рахунок виконання зобов'язань за Кредитними договорами, перерахувати у безготівковій формі такі грошові кошти на поточний рахунок Фактора
2. При наданні фінансових послуг – переказ грошових коштів, Товариство отримує від клієнтів грошові кошти для наступного переказу отримувачам (згідно поданих заяв на переказ коштів)

Такі отримані кошти Товариство перераховує третім особам (власникам отриманих коштів)

Суми отримання коштів, які належать третім особам, в Звіті про рух грошових коштів вказані у складі інших надходжень Розділу I «Рух коштів у результаті операційної діяльності».

Перерахування отриманих коштів, які належать третім особам, в Звіті про рух грошових коштів вказані у складі інших витрачань Розділу I «Рух коштів у результаті операційної діяльності».

В 2021 році надходження склали:

- надходження за операціями грошових переказів – 8 492 тис. грн.;
- надходження за операціями відступлення права вимоги (факторингу) – 259 тис. грн

В 2022 році надходження склали:

- надходження за операціями грошових переказів – 1 730 тис. грн.;
- надходження за операціями відступлення права вимоги (факторингу) – 46 тис. грн.;

перерахування коштів третім особам в 2021 році склали:

- витрачання за договорами відступлення права вимоги (факторингу) – 328 тис. грн.;
- витрачання за операціями грошових переказів – 8 530 тис. грн.;

Перерахування коштів третім особам в 2022 році склали:

- витрачання за договорами відступлення права вимоги (факторингу) – 65 тис. грн.;
- витрачання за операціями грошових переказів – 1 733 тис. грн

6.4. АНАЛІЗ РУХУ ГРОШОВИХ КОШТІВ, ЗГІДНО З ЯКИМИ ОБОРОТ Є ШВИДКИМ, СУМИ ВЕЛИКИМИ

Основним видом діяльності Товариства є торгівля валютними цінностями. За зазначеним видом діяльності відбувається значний рух коштів в касі Товариства.

При проведенні валютообмінної операції відображається одночасно рух гривні та валюти:

- 1) при купівлі валютних цінностей: надходження валюти (що відображається в звіті в гривневому еквіваленті згідно курсу НБУ на момент проведення операції) та витрачання гривні (що відповідає вартості валюти за комерційним курсом на момент здійснення операції)
- 2) при продажу валютних цінностей: надходження гривні (що відповідає вартості валюти за комерційним курсом на момент здійснення операції) та витрачання валюти (що відображається в звіті в гривневому еквіваленті згідно курсу НБУ на момент проведення операції)

Суми коштів, що надходять в касу при здійсненні валютообмінної операції, в Звіті про рух грошових коштів вказані у складі інших надходжень Розділу I «Рух коштів у результаті операційної діяльності».

Видані кошти з каси при здійсненні валютообмінної операції, в Звіті про рух грошових коштів вказані у складі інших витрачань Розділу I «Рух коштів у результаті операційної діяльності».

В 2021 році надходження склали:

- надходження гривні від продажу валюти – 2 226 801 тис. грн.;
- купівля валюти, в гривневому еквіваленті – 2 224 021 тис. грн

В 2022 році надходження склали:

- надходження гривні від продажу валюти – 1 166 227 тис. грн.;
- купівля валюти, в гривневому еквіваленті – 1 051 074 тис. грн.

Витрачання в 2021 році склали:

- витрачання гривні на купівлю валюти – 2 210 291 тис. грн.;
- продаж валюти, в гривневому еквіваленті – 2 223 910 тис. грн.;

Витрачання в 2022 році склали:

- витрачання гривні на купівлю валюти – 1 146 920 тис. грн.;
- продаж валюти, в гривневому еквіваленті – 1 052 917 тис. грн.;

7. КАПІТАЛ ТОВАРИСТВА

Статутний капітал складається з внесків учасників. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід.

Учасниками (Засновниками) Товариства є:

Учасник	Розмір внеску, грн.	Розмір частки, %
Іванова Ольга Миколаївна (РНОКПП 2877700961)	3 750 000,00	25,0
Святченко Олексій Геннадійович (РНОКПП 2322702690)	3 750 000,00	25,0
Цвігун Микола Миколайович (РНОКПП 3025714038)	3 750 000,00	25,0
Матійчик Олена Валентинівна (РНОКПП 2953720260,)	3 750 000,00	25,0
Всього	15 000 000,00	100,0

Протягом 2020 та 2021 років у складі учасників (засновників) та розмірі статутного капіталу змін не відбувалося.

Відповідно до зареєстрованих змін, внесених до установчих документів Товариства 16 вересня 2022 року, відбулось відчуження частки в Статутному капіталі Товариства у розмірі 11 250 000 (одинадцять мільйонів двісті п'ятдесят тисяч) грн. 00 коп. (що складає 75% зареєстрованого капіталу) до нових учасників. Після проведення змін у складі учасників, засновниками Товариства з 16.09.2022 р. є:

Учасник	Розмір внеску, грн.	Розмір частки, %
Домбровська Тетяна Миколаївна (РНОКПП 2986820349)	11 250 000,00	75,0
Святченко Олексій Геннадійович (РНОКПП 2322702690)	3 750 000,00	25,0
Всього	15 000 000,00	100,0

Станом на 31.12.2020 р. капітал товариства складає зареєстрований капітал у розмірі 15 000 тис. грн., додатковий капітал – 3 900 тис. грн., резервний капітал – 102 тис. грн., та нерозподілений прибуток у розмірі 1 798 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 р. капітал товариства складає зареєстрований капітал у розмірі 15 000 тис. грн., додатковий капітал – 3 900 тис. грн., резервний капітал – 131 тис. грн., та нерозподілений прибуток у розмірі 2 348 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 р. капітал товариства складає зареєстрований капітал у розмірі 15 000 тис. грн., додатковий капітал – 3 900 тис. грн., резервний капітал – 155 тис. грн., та нерозподілений прибуток у розмірі 2 045 тис. грн.

Зареєстрований капітал повністю сплачений.

Товариство зобов'язане на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових вимог до Власного капіталу на рівні не менше 5 млн. грн. Товариство протягом звітного періоду виконувало вимоги щодо розміру власного капіталу, затверджені Постановою Правління НБУ № 27 від 30.03.2021 року "Про затвердження Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов)".

Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту компанії.

Станом на 01.01.2021 р. резервний капітал складав 102 тис. грн. За підсумками 2021 року відбулося збільшення резервного капіталу на 29 тис. грн, та станом на 31.12.2021 р. складає 131 тис. грн.

Станом на 01.01.2022 р. резервний капітал складав 131 тис. грн. За підсумками 2022 року відбулося збільшення резервного капіталу на 24 тис. грн, та станом на 31.12.2022 р. складає 155 тис. грн.

Учасниками (засновниками) може прийматися рішення про додаткові внески до капіталу Товариства без змін розміру статутного капіталу та розміру часток учасників Товариства.

Протоколом загальних зборів учасників (засновників) № 15/06 від 15.06.2020 року прийнято рішення

про внесення додаткових внесків до капіталу Товариства без змін розміру статутного капіталу та розміру часток учасників Товариства:

- Цвігун М.М. – 1 000 000,00
- Матійчик О.В. – 1 000 000,00
- Іванова О.М. – 1 000 000,00

Таким чином в червні 2020 року збільшився розмір додаткового капіталу на 3 000 тис.грн. Станом на 31.12.2022 р. розмір додаткового капіталу становив 3 900 тис.грн.

Протягом 2021 та 2022 років внесків до додаткового капіталу Товариства не здійснювалось.

Станом на 01.01.2021 року нерозподілений прибуток Товариства складає 1 798 тис.грн.

За результатами 2021 року отримано чистий прибуток за звітний період 579 тис.грн. Частину чистого прибутку направлено на формування резервного фонду в сумі 29 тис.грн.

Станом на 01.01.2022 року нерозподілений прибуток Товариства складає 2 348 тис.грн.

За результатами 2022 року отримано чистий прибуток за звітний період 471 тис.грн. Частину чистого прибутку направлено на формування резервного фонду в сумі 24 тис.грн., частину нерозподіленого прибутку направлено на виплату дивідендів в сумі 750 тис.грн.

Станом на 31.12.2022 року нерозподілений прибуток Товариства складає 2 045 тис.грн.

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

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

Протягом 2012-2021 років розподілення прибутку на виплату дивідендів не відбувалось.

В грудні 2022 року засновниками прийнято рішення розподілити частину чистого прибутку Товариства у сумі 750 000 гривень 00 копійок, отриманого після сплати податків, зборів та інших платежів за період з 2012 року по 2021 рік за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства, який становить 2348 тис. грн., з метою отримання частки грошових коштів у вигляді дивідендів учасниками:

- Домбровська Т.М. – 562 500,00 грн.
- Євпатченко О.Г. – 187 500,00 грн.

Виплата дивідендів учаснику Домбровській Т.М. проведена в грудня 2022 року.

Виплата дивідендів учаснику Євпатченко О.Г. проведена в січня 2023 року.

Станом на 31.12.2022 р. заборгованість по розрахункам з учасниками, а саме з виплати дивідендів перед учасником Євпатченко О.Г., склала 175 тис.грн, яка погашена в січні 2023 року.

8. ОПЕРАЦІЇ ІЗ ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

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

Зв'язані сторони включають:

- Товариства, які перебувають під контролем чи знаходяться під впливом власників;
- Засновники Товариства:
 - Домбровська Т.М. (75%) – з 16.09.2022 р.
 - Іванова О.М. (25%) - до 16.09.2022 р.
 - Євпатченко О.Г. (25%)
 - Цвігун М.М. (25%) - до 16.09.2022 р.
 - Матійчик О.В. (25%) - до 16.09.2022 р.
- керівництво Товариства:
 - директор Задунайський Ігор Анатолійович.

Операції з товариствами, які перебувають під контролем чи знаходяться під впливом власників Зокрема пов'язаною стороною були в звітному періоді, так само як і в попередніх 2020 та 2021 роках:

- Іванова Ольга Миколаївна (РНОКПП 2877700961)
- Цвігун Микола Миколайович (РНОКПП 3025714038)
- Матійчик Олена Валентинівна (РНОКПП 2953720260,)

На сьогодні пов'язаною стороною є:

- Домбровська Тетяна Миколаївна (РНОКПП 2986820349)
- Євпатченко Олексій Геннадійович (РНОКПП 2322702690)

Операції продажу пов'язаним особам в 2021 та 2022 роках відсутні

Операції придбання від пов'язаних осіб в 2022 році (в тис. грн.)

Зміст операції	Залишок на початок звітного періоду	Погашено (Повернуто)	Отримано, (Нараховано)	Кредиторська заборгованість на 31.12.2022
Матійчик О.В. (фізична особа - підприємець)				
Договір надання послуг по прибиранню № 0104-КП від 01.04.2022 р.	-	30	30	-

Операції придбання від пов'язаних осіб в 2021 році (в тис. грн.)

Зміст операції	Залишок на початок звітного періоду	Погашено (Повернуто)	Отримано, (Нараховано)	Кредиторська заборгованість на 31.12.2021
Цвігун М.М. (фізична особа - підприємець)				
Договір оренди № 01/04-21/СМ-3 від 01.04.2021 р.	-	1	1	-

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

Протягом 2021 року Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату управлінському персоналу відповідно до встановленої системи оплати праці, а саме:

Управлінський персонал (посада, ПІБ)	Нараховано у звітному періоді (тис. грн.)				Утримано податків (тис. грн.)	Виплачено зарплати
	Основна зарплата (оплата за відпрацьований час - за окладом)	Додаткова зарплата (оплата відпустки, компенсація за невикористану відпустку)	Інші заохочувальні та компенсаційні виплати	Лікарняні за рахунок підприємства		
Директор Задунайський І.А.	88	5	-	-	18	75

Протягом 2022 року Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату управлінському персоналу відповідно до встановленої системи оплати праці, а саме:

Управлінський персонал (посада, ПІБ)	Нараховано у звітному періоді (тис. грн.)				Утримано податків (тис. грн.)	Виплачено зарплати
	Основна зарплата (оплата за відпрацьований час - за окладом)	Додаткова зарплата (оплата відпустки, компенсація за невикористану відпустку)	Інші заохочувальні та компенсаційні виплати	Лікарняні за рахунок підприємства		
Директор Задунайський І.А.	100	-	-	-	18	82

Доходи/витрати від операцій з пов'язаними сторонами, тис. грн.

Група зв'язаних сторін	Доходи від операцій з пов'язаними особами		Витрати від операцій з пов'язаними особами	
	2021	2022	2021	2022
Учасники (засновники) Товариства	-	-	3	30
Управлінський персонал	-	-	88	100

9. СЕГМЕНТИ

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

10. ПОЗОВНА ДІЯЛЬНІСТЬ

Позивачем та відповідачем ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» не виступає по жодній справі.

11. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Система управління ризиками Товариства побудована з урахуванням його структури, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам та складності операцій та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль, пом'якшення всіх суттєвих ризиків Товариства з метою визначення Товариством величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Система управління ризиками, базується на розподілі обов'язків між підрозділами Товариства:

- на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Товариства;

- на рівні відділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками

Операційний ризик контролюється через адосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства щодо портфелів заборгованості фізичних та юридичних осіб, рейтингу за простроченою заборгованості.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ризик ліквідності контролюється шляхом укладення довгострокових угод для залучення коштів і збільшення строків повернення позикового капіталу.

Валютний ризик є ймовірністю виникнення можливих збитків внаслідок несприятливих змін курсів іноземних валют. Механізм управління валютним ризиком являє собою сукупність методів ідентифікації, аналізу (оцінки), регулювання та контролю, які здійснюються за допомогою інформаційного та нормативного забезпечення згідно завдань, мети та принципів щодо управління ним. В умовах інтеграції у світовий фінансовий ринок питання правильної оцінки та правильної побудови системи управління валютним ризиком є надзвичайно важливим завданням.

Валютний ризик є специфічним видом ринкового ризику. Його сутність полягає в можливості фінансових втрат за балансовими та позабалансовими статтями у зв'язку зі зміною ринкових умов і, відповідно, з рухом ринкових валютних курсів.

Основним методом оцінки і контролю за валютним ризиком є:

- щоденний розрахунок відкритих позицій у всіх іноземних валютах;
- встановлення внутрішніх лімітів на основні валюти, в яких проводяться операції.

12. 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. Товариство визначає окремі потенційні зобов'язання, пов'язані з оподаткуванням, нарахування яких у окремій фінансовій звітності не вимагається. Такі потенційні податкові зобов'язання можуть виникнути і Товариство повинне буде сплатити додаткові суми податків.

13. ПЛАНИ ЩОДО БЕЗПЕРЕРВНОСТІ 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.

При підготовці фінансової звітності за 2022 рік керівництвом Товариства було оцінено здатність Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для Товариства зокрема, як зазначено у Примітці «Події після звітної дати». Керівництво Товариства вважає, що протягом найближчих 12 місяців Товариство буде своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання.

Однак, станом на дату складання цієї фінансової звітності існує непередбачуваність та невизначеність щодо можливих наслідків впливу пандемії COVID-19 та введення воєнного стану у зв'язку з повномасштабною військовою агресією Російської федерації проти України з 24.02.2022 р., 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:

- ✓ доходи компанії та грошові надходження від операційної діяльності в 2022 році не зазнали суттєвого зниження, а навпаки значно збільшились;
- ✓ протягом 2022 року і до дати затвердження фінансової звітності відбулось значне скорочення персоналу, однак за напрямком діяльності, який призупинено (переказ коштів), на надання основних видів фінансових послуг (торгівля валютними цінностями) вплив не мало;
- ✓ 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.

Керівництво Товариства продовжує виконувати свої функції. Станом на 31 грудня 2022 року головний офіс Товариства знаходиться в зоні ведення активних бойових дій (Миколаївська область) та 1 закрите відділення Товариства знаходиться на тимчасово окупованих територіях та в зоні ведення активних бойових дій (м. Нова Каховка Херсонської області). Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності балансова вартість основних засобів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях та в зоні ведення активних бойових дій становить 1 650 тис. грн. (в т.ч на тимчасово окупованих територіях – 39 тис. грн), грошові кошти 1 187 тис. грн. (в т.ч на тимчасово окупованих територіях – 740 тис. грн). Наразі, активи відділень, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях, які можуть бути втрачені внаслідок знищення або розграбування (основні засоби, готівка), складають менше 4 % активів Товариства.

Керівництво Товариства вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Товариство не має наміру припинити або істотно скорочувати свою фінансово-господарську діяльність протягом наступних 12 місяців

Необоротні активи

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством, за виключенням необоротних активів, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання

Товариству не притаманні значні концентрації ризиків. Управлінський персонал проаналізував вплив наслідків пандемії Covid-19 та введення воєнного стану у зв'язку з повномасштабною військовою агресією Російської федерації проти України 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 та введення воєнного стану 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.

У зв'язку з повномасштабним воєнним вторгненням російської федерації на територію України та проведенням активних бойових дій, Товариством прийнято рішення про припинення виду діяльності з надання фінансових послуг, а саме на переказ коштів без відкриття рахунку. З орендодавцями приміщень для відділень, в яких здійснювалась така діяльність договори оренди розірвано протягом березня-квітня 2022 року.

На період призупинення діяльності з торгівлі валютними цінностями, орендодавці в одному з регіонів (м. Вінниця) надали поступки з оренди, витрати з якої враховувались на прямолінійній основі протягом – зменшення орендної плати за березень, квітень та травень 2022 р.

14. ВПЛИВ ІНФЛЯЦІЇ НА МОНЕТАРНІ СТАТТІ

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

15. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

У зв'язку з повномасштабною військовою агресією Російської федерації проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року, президентом України було видано Указ від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затверджено Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні».

01 лютого 2023 року Президентом України підписано закони про продовження строку дії воєнного стану та загальної мобілізації в Україні з 19 лютого 2023 року строком на 90 днів (тобто до 20 травня).

Майбутній економічний розвиток України залежить від зовнішніх факторів та заходів внутрішнього характеру, що будуть вжиті Урядом для підтримки зростання економічних показників, та внесення змін до податкової та іншої нормативної бази.

Враховуючи вище викладене, руйнівні наслідки вторгнення російської федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерський облік та звітність банків, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Товариством було визначено події або умови, які можуть виникнути внаслідок військової агресії, що включають:

Перелік подій	Відомості про наявність події
Прийняття рішення про суттєву реорганізацію Товариства	Не відбулося
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	Ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	Ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	Не вплинуло
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	Ні
Знищення фінансових чи нефінансових активів (з урахуванням подій та інформації після дати звітності)	Не відбулося
Невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, неможливість своєчасно погашати дебіторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості	відсутні
Значне зменшення обсягів продажів, прибутків, грошових потоків від операційної діяльності	Не відбулося
Оголошення про плани припинення діяльності або вибуття основних засобів	Не відбулося
Значне зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових потоків	Не відбулося
Коливання обмінних курсів іноземної валюти	Не вплинуло
Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	відсутні
Чи планує Товариство продовжувати роботу на безперервній основі	так

Керівництво Товариства продовжує виконувати свої функції. Станом на 20 квітня 2023 року головний офіс Товариства та 1 відділення (операційна каса) знаходиться в зоні ведення активних бойових дій (Миколаївська область) та 1 закрите відділення Товариства знаходиться на тимчасово окупованих територіях та в зоні ведення активних бойових дій (м. Нова Каховка Херсонської області). Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності балансова вартість основних засобів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях та в зоні ведення активних бойових дій становить 1 650 тис. грн. (в т.ч на тимчасово окупованих територіях – 39 тис. грн), грошові кошти 1 187 тис. грн. (в т.ч на тимчасово окупованих територіях – 740 тис. грн). Наразі, активи відділень, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях, які можуть бути втрачені внаслідок знищення або розграбування (основні засоби, готівка), складають менше 4 % активів Товариства

У зв'язку з повномасштабним воєнним вторгненням російської федерації на територію України та проведенням активних бойових дій, Товариством прийнято рішення про припинення виду діяльності з надання фінансових послуг, а саме на переказ коштів без відкриття рахунку. У лютому 2023 році Національним банком України внесено запис про втрату чинності Ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 46 від 01.07.2016 р

Провівши аналіз стану ринку фінансових послуг, а саме торгівлі валютними цінностями, Товариство прийняло рішення про розширення діяльності з валютообмінних операцій. Розпочали роботу нові відділення (операційні каси):

- Кропивницька операційна каса № 3 (м. Кропивницький, вул. Преображенська, 4, кім. 67) – початок діяльності 24.03.2023 р.
- Миколаївська операційна каса № 1 (м. Миколаїв, прт Корабелів, 15) – початок діяльності 07.04.2023 р.

В січні 2023 року засновниками прийнято рішення розподілити частину чистого прибутку Товариства у сумі 520 000 гривень 00 копійок, отриманого після сплати податків, зборів та інших платежів за період з 2012 року по 2021 рік за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства, який становить 2348 тис. грн., з метою отримання частки грошових коштів у вигляді дивідендів учасниками:

- Домбровська Т.М. – 390 000,00 грн.
- Євпатченко О.Г. – 130 000,00 грн.

Виплата дивідендів учасникам проведена в січні 2023 року.

В березні 2023 року засновниками прийнято рішення розподілити частину чистого прибутку Товариства у сумі 200 000 гривень 00 копійок, отриманого після сплати податків, зборів та інших платежів за період з 2012 року по 2022 рік за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства, який становить 2045 тис. грн., з метою отримання частки грошових коштів у вигляді дивідендів учасниками:

- Домбровська Т.М. – 150 000,00 грн.
- Євпатченко О.Г. – 50 000,00 грн.

Виплата дивідендів учасникам проведена в березні 2023 року.

Заборгованість з виплати дивідендів відсутня

Станом на 20 квітня 2023 року залишки грошових коштів на рахунках банку становили 91 тис. грн., готівка у касах відділень Товариства 8 648 тис. грн.

Станом на 20 квітня 2023 року Товариство дотримується нормативу НБУ щодо величини власного капіталу.

Керівництво стежить за поточним станом розвитку подій і вживає всіх необхідних заходів з метою підтримання діяльності Товариства, наміри щодо призупинення діяльності відсутні.

16. ЕФЕКТИВНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА В УПРАВЛІННІ РЕСУРСАМИ

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

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

Сума капіталу, управління яким здійснювало Товариство станом на 31 грудня 2022 року, складала 21 100 тис.грн. (на 31.12.2021 – 21 379 тис.грн.).

Директор

Головний бухгалтер



Ігор ЗАДУНАЙСЬКИЙ

Ольга ТАРАН

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

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

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

ТОВ «АФ «АУДИТОР- КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

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

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

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

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

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

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

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

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

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

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.

Исполнительное (с), выдана в
39 (Трижды) (или) (или)
договор



№. А.