



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПРОФЕСІОНАЛ"**

КОД ЄДРПОУ 31200292

НОМЕР РЕЕСТРАЦІЇ У РЕЕСТРІ АУДИТОРІВ ТА СУБ'ЄКТІВ

АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ 4388

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

щодо фінансової звітності

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО »**

станом на 31 грудня 2022 року

Адресати:

Національному банку України

**Власникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО »**

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО», (надалі за текстом – Товариство), що складається зі Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2022 року та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

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

Ми є незалежними по відношенню до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНБЮРО» згідно з етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

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

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ ЩОДО БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Як визначено у Примітках до фінансової звітності Товариства п.3.4, фінансові звіти були складені на основі принципу безперервності діяльності Товариства, який передбачає реалізацію активів та погашення заборгованості при звичайному веденні бізнесу. Але сучасний стан фінансового ринку України характеризується нестабільністю, суттєвим відтоком фінансових ресурсів, слабким розвитком фінансових посередників. Вплив війни, різкі коливання курсів валют сприяють погіршенню стану вітчизняного фінансового ринку. Для стримування негативного впливу війни на економіку країни прийнято ряд Законів, які стимулюють економіку, спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні.

Проаналізувавши ключові аспекти діяльності Товариства під час війни, керівництво Товариства не вбачає суттєвих загроз безперервності діяльності Товариства, зважаючи на наступне:

Оскільки основна діяльність Товариства – це професійна діяльність на ринку фінансових послуг, Товариство не є виробничою компанією і не має суттєвого ризику втрати майна, виробничих потужностей чи комерційних об'єктів, які вплинули би як на фінансову стійкість Товариства, так і на можливість підтримувати бізнес-процеси.

Менеджмент Товариства уважно відстежує статус ключових контрагентів Товариства, в тому числі й дебіторів, згідно до наявних політик та регламентів.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво

впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства в майбутньому.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість та економічні наслідки війни для Товариства на сьогодні є неможливим, а отже, незважаючи на прогнози Товариства може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю війни в Україні.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

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

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Даних звітності небанківської фінансової установ, що визначені Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою №123 Правління НБУ від 25.11.2021 року, які містять іншу інформацію, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та 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, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал ТОВ«ФК«ФНБЮРО» 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 компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються

безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

Крім того, ми:

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

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

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

доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість 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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

оцінюємо загальне подання структуру та змість фінансової звітності включно з розкриттям 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 значні недоліки системи 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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Основні відомості про Товариство

Таблиця 1

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО»
Код ЄДРПОУ	40053194
Місце знаходження	01133, м. Кив, вул. Генерала Алмазова, буд 18/7
Державна реєстрація	Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Дата державної реєстрації – 06.10.2015 р. № 1 070 102 0000 059867
Орган, що видав свідоцтво	Відділ державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Печерського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у м. Києві
Дата та номер рішення Держфінпослуг про внесення інформації до Державного реєстру фінансових установ	10.11.2015 р. Рішення №2709 Реєстраційний номер 13103232, серія та номер свідоцтва - ФК № 652.
Дата внесення змін до установчих документів	Зміни вносились, зміна складу учасників Товариства. Протокол №01/06-2019 від 04.06.2019 року
Основні види діяльності КВЕД 2010	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) 64.91 Фінансовий лізинг 64.92 Інші види кредитування 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Номера, серії, дати видачі, термін дії ліцензій на здійснення діяльності	Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з факторингу; надання послуг фінансового лізингу; надання коштів у позику,

	у тому числі і на умовах фінансового кредиту, видані згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.06.2017 № 2203.
Чисельність працівників	6
Наявність відокремлених підрозділів	відсутні
Учасники та їх частки в статутному (складеному) фонді товариства станом на 31.12.2022 року	1. Фізична особа – Громадянин України КРАВЕЦЬ РУСЛАН ІВАНОВИЧ Адреса учасника : 03141, м. Київ, Солом'янський район, ВУЛИЦЯ ІВАНА НЕХОДИ, будинок 3, квартира 31, якому належить 50% статутного капіталу Товариства , що в сумі становить 2 777 114 грн. 53 коп.; 2. Фізична особа – Громадянин України ЯКОВЕНКО ОЛЕКСІЙ ПЕТРОВИЧ Адреса учасника : 09720, Київська обл., Богуславський район, село Шупики, ВУЛИЦЯ ОНОПРИЄНКА, будинок 10, якому належить 50% статутного капіталу Товариства , що в сумі становить 2 777 114 грн. 53 коп.
Керівник	Директор - Яковенко Олексій Петрович з 05.06.2019 року по теперішній час.
Головний бухгалтер (особа, відповідальна за ведення бухгалтерського обліку)	Фостиченко Ірина Іванівна по 29.09.2022 року, Ларіонова К.С. з 30.09.2022 року по теперішній час.

Інформація про статутний та власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО»

Станом на 31 грудня 2022 року Статутний капітал Товариства складає 5 554 229,06 грн. (П'ять мільйонів п'ятсот п'ятдесят чотири тисячі двісті двадцять дев'ять грн. 06 коп.), та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам

Станом на 31.12.2021р. власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО» становить 9107 тис. грн. та має наступну структуру:

Таблиця 2(тис. грн.)

Пасив балансу	Код рядка	на 31.12.2022р.	на 31.12.2021р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5554	5554
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410	83	83
Резервний капітал	1415	240	200
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3230	2466
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430		
Інші резерви	1435		
Усього власного капіталу	1495	9107	8303

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів учасників та відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру.

Розкриття інформації щодо вартості чистих активів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО» станом на 31.12.2022 року :

Розрахунок вартості чистих активів

Таблиця 3

Найменування показника	За звітний період (тис. грн.)	За попередній період (тис. грн.)
Активи (строка 1300 Балансу), усього	254728	29278
Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього	245621	20975
Розрахункова вартість чистих активів на 31.12.2022 року: загальна сума активів/рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	9107	8303
Сплачений Статутний капітал	5554	5554
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром сплаченого статутного капіталу	3553	2749

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 9107 тис. грн. та на 3553 тис. грн. перевищує розмір сплаченого статутного капіталу Товариства

Розкриття інформації про пов'язані сторони.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО» відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» розкриває у фінансовій звітності за 2022 рік інформацію, необхідну для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням пов'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.

До пов'язаних сторін Товариства належать Учасники Товариства та управлінський персонал:

1. Учасник Товариства Громадянин України Кравець Руслан Іванович, якому належить 50% статутного капіталу Товариства, що в сумі становить 2 777 114,53 грн. 53 коп.;

2. Учасник Товариства Громадянин України Яковенко Олексій Петрович, якому належить 50% статутного капіталу Товариства, що в сумі становить 2 777 114,53 грн. 53 коп.

3. Директор ТОВ «Фінансова Компанія «Фінбюро» - Яковенко Олексій Петрович, ППН 2894122213.

Протягом звітної періоду Товариство не здійснювало операції з учасниками Товариства, іншими пов'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, Товариство розкрило в складі інформації про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції в Примітці 9.2 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Протягом звітної періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного пенсійного фонду у складі соціальних внесків із заробітної плати.

Інші операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період не здійснювались.

На підставі даних фінансових звітів проведено розрахунок окремих показників фінансового стану

Таблиця 4

Назва коефіцієнтів	Показники ліквідності	Нормативне значення	Станом на 31.12.2021	Станом на 31.12.2022
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1195}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	>1	1,4	1,13
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1160} + \text{рядок 1165}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	0,25-0,5	0,0008	0,02
Показники фінансової стійкості				
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$\frac{\text{Ф.1 (рядок 1595} + \text{рядок 1695)}}{\text{Ф.1 рядок 1495}}$	<1	2,52	26,97
Коефіцієнт фінансової стійкості/ платоспроможності, автономії	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1495}}{\text{Ф.1 рядок 1900}}$	>0,5	0,28	0,04

Коефіцієнт загальної ліквідності в межах норми, коефіцієнти абсолютної ліквідності, покриття і фінансової стійкості нижче нормативного значення.

Інформація про наявність подій після дати балансу.

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу. Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій пов'язаних з впливом Указу Президента України від 24.02.2022 року №64/2022 «Про введення воєнного

стану в Україні», що свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати звіту аудитора. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПРОФЕСІОНАЛ»
Код за ЄДРПОУ:	31200292
Рішення про проходження перевірки з контролю якості	Рішення №79/2 від 27.01.2022 року
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 4388	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Войцехівський С.В.. (номер в реєстрі 100400)
сайт	http://www.profaudit.in.ua

Основні відомості про умови договору на проведення перевірки

- дата та номер договору на проведення	Договір №2-13/03 від 13.03.2023 року
- дата початку	13.03.2023 р.
- дата закінчення проведення перевірки	24.05.2023 р.

Партнер завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора

С.В. Войцехівський

Директор

ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

Адреса аудитора: Україна, 04070, м. Київ, вул. Володська, 55/57

Дата складання звіту: 24 травня 2023 року

І.В. Гаєва



Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КАТОТТГ
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ		
2023	01	01
40053194		
UA800000000000624772		
240		
64.99		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія "Фінбюро"
Територія КИЇВСЬКА
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Середня кількість працівників 2 6
Адреса, телефон вулиця Генерала Алмазова, буд. 18/7, м. КИЇВ, КИЇВСЬКА обл., 01133
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	34	29
первісна вартість	1001	55	55
накопичена амортизація	1002	21	26
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	51	-
первісна вартість	1011	104	-
знос	1012	53	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	85	29
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	3
виробничі запаси	1101	-	3
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	29 175	250 292
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	18	4 404
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	18	4 404
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	29 193	254 699
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	29 278	254 728

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 554	5 554
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	83	83
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	200	240
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 466	3 230
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	8 303	9 107
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	50	19 552
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	50	19 552
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	4 207	2 617
розрахунками з бюджетом	1620	12	178
у тому числі з податку на прибуток	1621	10	176
розрахунками зі страхування	1625	1	3
розрахунками з оплати праці	1630	3	5
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	15	10
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	16 687	223 256
Усього за розділом III	1695	20 925	226 069
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	29 278	254 728

Керівник

Яковенко Олексій Петрович

Головний бухгалтер

Ларіонова Катерина Сергіївна

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

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія
"Фінбюро"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2022

р.

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023

01

01

40053194

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	34	1 574
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(14 233)	(192)
Витрати на збут	2150	(11 961)	(137)
Інші операційні витрати	2180	(1 322)	(14)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	1 231
збиток	2195	(27 482)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	30 188	-2
Інші доходи	2240	1	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(1 727)	(1 174)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	980	55
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(176)	(10)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	804	45
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	804	45

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	53	26
Витрати на оплату праці	2505	93	106
Відрахування на соціальні заходи	2510	34	23
Амортизація	2515	55	56
Інші операційні витрати	2520	27 281	132
Разом	2550	27 516	343

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

Яковенко Олексій Петрович

Головний бухгалтер

Ларіонова Катерина Сергіївна



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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	28	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	11 842
Інші надходження	3095	617 054	11 449
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(27 626)	(1 975)
Праці	3105	(75)	(82)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(33)	(22)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(30)	(405)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(10)	(386)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(20)	(19)
Витрачання на оплату авансів	3135	(93)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(28)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(35)	(5 605)
Інші витрачання	3190	(574 956)	(1 377)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	14 207	13 825
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	9 687	12 708
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(140)	(1 242)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-9 827	-13 950
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	4 380	-125
Залишок коштів на початок року	3405	18	143
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	6	-
Залишок коштів на кінець року	3415	4 404	18

Керівник

Яковенко Олексій Петрович

Головний бухгалтер

Ларіонова Катерина Сергіївна



Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія "Фінбюро" за ЄДРПОУ
(найменування)

КОДИ		
2023	01	01
40053194		

Звіт про власний капітал
за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 554	-	83	200	2 466	-	-	8 303
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 554	-	83	200	2 466	-	-	8 303
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	804	-	-	804
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	40	(40)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	40	764	-	-	804
Залишок на кінець року	4300	5 554	-	83	240	3 230	-	-	9 107

Керівник

Головний бухгалтер

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



Яковенко Олексій Петрович

Ларіонова Катерина Сергіївна

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія "Фінбіуро" за ЄДРПОУ
(найменування)

КОДН		
2022	01	01
40053194		

Звіт про власний капітал
за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 554	-	83	198	2 475	-	-	8 310
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 554	-	83	198	2 475	-	-	8 310
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	45	-	-	45
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	2	(2)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	(52)	-	-	(52)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	2	(9)	-	-	(7)
Залишок на кінець року	4300	5 554		83	200	2 466	-	-	8 303

Керівник

Яковенко Олексій Петрович

Головний бухгалтер

Фостиченко Ірина Іванівна



Примітки до фінансової звітності за 2022 рік
Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Фінбюро»

Зміст

1. ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	2
1.1. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2022 рік.....	2
1.2 Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022 року.....	3
1.3 Звіт про власний капітал за 2021-2022 роки.....	4
1.4 Звіт про рух грошових коштів за 2022 рік.....	4
2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО.....	5
3. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	6
3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.....	6
3.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності.....	7
3.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	9
3.4. Припущення про безперервність діяльності	9
3.5. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	9
3.6. Звітний період фінансової звітності	9
4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	10
4.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.....	10
4.2. Загальні положення щодо облікових політик	10
4.2.1. Основа формування облікових політик.....	10
4.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках	10
4.2.3. Форма та назви фінансових звітів.....	10
4.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах	10
4.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів.....	10
4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.....	12
4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів.....	12
4.4.2. Подальші витрати.	13
4.4.3. Амортизація основних засобів.	13
4.4.4. Нематеріальні активи	13
4.5. Облікові політики щодо податку на прибуток.....	14
5. ІНШІ ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ	
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	14
5.1. Забезпечення.....	14
5.2. Виплати працівникам	14
5.3 Облікові політики щодо оренди.....	14
5.4. Доходи та витрати.....	17
5.5 Позики	18
5.6. Витрати за позиками.....	18
5.7. Операції з іноземною валютою	18
5.8. Умовні зобов'язання та активи.	18
6. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ	18
6.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.....	18
6.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства	19

6.3. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.....	19
6.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.....	19
6.5. Використання ставок дисконтування.....	19
7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ.....	20
7.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	20
8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ.....	21
8.1. Доходи та витрати.....	21
8.2. Витрати на збут	21
8.3. Адміністративні витрати.....	21
8.4. Інші операційні витрати	22
8.5. Податок на прибуток	22
8.6. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу.....	22
8.7. Нематеріальні активи	22
8.8. Активи у формі права користування (згідно з МСФЗ 16)	23
8.9. Торговельна та інша дебіторська заборгованість	23
8.10. Запаси.....	24
8.11. Грошові кошти	24
8.12. Власний капітал	24
8.13. Довгострокові зобов'язання та торговельна та інша кредиторська заборгованість	24
9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ.....	25
9.1 Умовні зобов'язання.	25
9.1.1. Судові розгляди	25
9.1.2. Оподаткування	25
9.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.....	25
9.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони.....	25
9.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками	26
9.3.1. Кредитний ризик.....	26
9.3.2. Ринковий ризик	27
9.3.3. Ризик ліквідності	27
9.4. Управління капіталом	28
9.5. Події після звітної дати.	28
9.6. Інші події.....	29

1. Форми фінансової звітності

1.1. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2022 рік

тис. грн

в тис.грн.	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2022	2021
Дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)		-	-
Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)		-	-
Валовий прибуток		-	-
Інші операційні доходи	8.1	34	1574
Витрати на збут	8.2	(11961)	(137)
Адміністративні витрати	8.3	(14233)	(192)
Інші операційні витрати	8.4	(1322)	(14)

Інші фінансові доходи	8.1	30 188	(2)
Інші доходи	8.1	1	-
Фінансові витрати		(1727)	(1174)
Інші витрати		-	-
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)		980	55
Витрати з податку на прибуток	8.5	(176)	(10)
Прибуток від діяльності, що триває			
Збиток від припиненої діяльності			
Чистий фінансовий результат (прибуток)		804	45

1.2 Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022 року

тис. грн

	Примітки	31 грудня 2022	31 грудня 2021
1	2	3	4
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи	8.7	29	34
Основні засоби	8.8	-	51
Інвестиції, доступні для продажу			
Інвестиції до погашення			
Довгострокова дебіторська заборгованість			
Інвестиційна нерухомість			
		29	85
<i>Поточні активи</i>			
Запаси			
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	8.9	250292	29175
Необоротні активи, призначені для продажу			
Грошові кошти та їх еквіваленти	8.10	4404	18
		254699	29193
Усього активи		254728	29278
Власний капітал та зобов'язання			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	8.11	5554	5554
Додатковий капітал	8.11	83	83
Резервний капітал	8.11	240	200
Резерв переоцінки інвестицій, доступних для продажу			
Нерозподілені прибутки	8.11	3230	2466
Усього капітал	8.11	9107	8303
<i>Непоточні зобов'язання</i>			
Відстрочені податкові зобов'язання			
Доходи майбутніх періодів			
Інші довгострокові зобов'язання	8.12	19552	50
<i>Поточні зобов'язання</i>			
Короткострокові забезпечення			
Короткострокові позики			
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за фінансовою орендою			
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	8.12	226069	20925
Всього зобов'язань		245621	20975

Разом власний капітал та зобов'язання		254728	29278
---------------------------------------	--	--------	-------

1.3 Звіт про власний капітал за 2021-2022 роки

тис. грн

	Примітки	Статутний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/збиток	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2020 року		5554	83	198	2475	8310
Скоригований залишок на початок року		5554	83	198	2475	8310
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		-	-	-	45	45
Відрахування до резервного капіталу		-	-	2	-2	-
Інші зміни		-	-	-	-52	-52
Разом змін у капіталі		-	-	2	-9	-7
Залишок на 31 грудня 2021 року		5554	83	200	2466	8303
Скоригований залишок на початок року		5554	83	200	2466	8303
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		-	-	-	804	804
Відрахування до резервного капіталу		-	-	40	-40	-
Разом змін у капіталі		-	-	40	764	804
Залишок на 31 грудня 2022 року	8.11	5554	83	240	3230	9107

1.4 Звіт про рух грошових коштів за 2022 рік

тис. грн

	За рік, що закінчився 31 грудня	
	2022	2021
1	3	2
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності:		
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1	-
Надходження від цільового фінансування	28	-
Надходження від повернення авансів	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	-	11842
Інші надходження	617054	11449
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	27626	1975
Праці	75	82

Відрахувань на соціальні заходи	33	22
Зобов'язань з податків і зборів	30	405
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	10	386
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	20	19
Витрачання на оплату авансів	93	-
Витрачання на оплату цільових внесків	28	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	35	5605
Інші витрачання	574956	1377
Чистий рух коштів від операційної діяльності	14207	13825
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Отримання позик		-
Інші надходження		-
Погашення позик	9687	12708
Витрачання на сплату відсотків	140	1242
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-9827	-13950
Чистий рух грошових коштів за звітний період	4380	-125
Залишок коштів на початок року	18	143
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	6	-
Залишок коштів на кінець року	4404	18

2. Інформація про Товариство

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Фінбюро» (код ЄДРПОУ 40053194, надалі - Товариство) створено відповідно до чинного законодавства з метою реалізації економічних, соціальних, професійних і немайнових інтересів Учасників та працівників Товариства.

- Місцезнаходження Товариства: 01133, м. Київ, вул. Генерала Алмазова, буд 18/7.
- Організаційно-правова форма Товариства: Товариство з обмеженою відповідальністю.
- Розмір зареєстрованого статутного капіталу: 5 554 229,06 грн.

Учасниками Товариства є:

КРАВЕЦЬ РУСЛАН ІВАНОВИЧ володіє 50 % Статутного капіталу Товариства, що дорівнює 2 777 114,53 грн.

ЯКОВЕНКО ОЛЕКСІЙ ПЕТРОВИЧ володіє 50 % Статутного капіталу Товариства, що дорівнює 2 777 114,53 грн.

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг. Предметом діяльності Товариства є:

- надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
- інші види кредитування.

Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з факторингу; надання послуг фінансового лізингу; надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, видані згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.06.2017 № 2203. Ліцензія видається у електронному вигляді, безстрокова.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2022 р. та 31 грудня 2021 р. складала 6 та 6 осіб, відповідно Товариство не має філій.

Опис операційного середовища та економічної ситуації

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабну війну проти нашої країни. Широкомасштабне військове вторгнення в Україну відбулося по всій довжині спільного кордону з територією росії, Білорусії та анексованого Криму. Указом Президента України від 24.02.2022 р. № 64/2022 оголошено про введення воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року. На території України тривають

запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів та руйнації українських міст та населених пунктів. Деякі території України перебувають під тимчасовою окупацією.

В У звіті Міжнародного валютного фонду (надалі – МВФ), що був оприлюднений у жовтні 2022 року, зазначається, що вторгнення росії в Україну, призвело до великих людських жертв, масового переміщення населення та значного пошкодження інфраструктури. Величезним був також вплив на економічну активність: реальний ВВП різко скоротився, інфляція різко зросла, торгівля була серйозно порушена, а бюджетний дефіцит зріс до безпрецедентного рівня.

Одразу ж після вторгнення влада швидко адаптувала грошово-кредитну та валютну політику для збереження фінансової та курсової стабільності. Щоб компенсувати значну втрату міжнародних резервів, було проведено девальвацію обмінного курсу, що допомогло стабілізувати валютні резерви та зберегти загальну макроекономічну та фінансову стабільність. Фіскальна політика орієнтована на пріоритетні витрати на оборону, соціальні виплати, гуманітарні потреби та, де можливо, деяке виправлення критичної інфраструктури. Невизначеність щодо розміру потреб у фінансуванні залишається надзвичайно високою і залежить від тривалості війни та її інтенсивності, а економічні ризики вимальовуються великими, у тому числі пов'язані з потенційною додатковою шкодою критично важливій інфраструктурі або новими збоями в сільськогосподарському та енергетичному секторах.

Активні бойові дії перемістилися до східних та південних регіонів, активність у небоєвих зонах стабілізувалася – економіка пристосовується до умов війни.

ВВП України у 2022 році скоротився на 35% за рік, а інфляція на кінець 2022 року сягнула 30%.

Логістичні проблеми, пов'язані з війною, продовжують створювати навантаження на економіку, зокрема пов'язані з роботою портів, транспортних мереж та енергетичної інфраструктури, йдеться у звіті МВФ.

Враховуючи факт, що війна стала затяжною, у МВФ називають перспективи на 2023 рік стриманими та вкрай невизначеними.

Незважаючи на війну, фінансовий ринок продовжує працювати. Війна стала каталізатором, який показав реальний стан справ кожної фінансової компанії. Фінансово-стійкі компанії продовжують свою діяльність і проходять випробування війною, такі компанії налагодили свою операційну діяльність, в разі необхідності, забезпечивши віддалену роботу персоналу, збереження технічних засобів та баз даних.

Подальший вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах, боєздатності Збройних сил України та успішності заходів світової спільноти щодо припинення військової агресії російської федерації. Уряд України, державні органи управління приймають рішення, покликані мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії росії проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу. Україна вперше має перспективу стати членом Європейського союзу, заручившись безпрецедентною підтримкою країн-партнерів. Вперше з часів Другої світової війни працює програма ленд-лізу щодо військової підтримки України. Багато аналітиків сходяться у твердженнях, що Україна має великі шанси на перемогу у війні. Не дивлячись на активні бойові дії, Україна вже отримує від міжнародної спільноти пропозиції щодо відновлення економіки і відбудови інфраструктури. На міжнародному рівні обговорюється новий план Маршалла, в якому бажають прийняти участь провідні економіки світу. За деякими оцінками, після війни Україна стане однією з найбільш перспективних країн для інвестицій.

Товариство перейшло до посиленого моніторингу стану запасу платоспроможності, ліквідності та достатності капіталу. Товариство має можливість складати і подавати звітність. У Товариства немає проблем з дотриманням обов'язкових нормативів.

Враховуючи дану інформацію управлінський персонал Товариства вважає, що з однієї сторони Товариство забезпечило всі необхідні внутрішні умови для повноцінного функціонування в умовах воєнного стану, з іншої сторони, на підставі впливу зовнішніх факторів, в т.ч. повномасштабної війни, Товариство вважає, що існує невизначеність щодо подальшої фінансово-господарської діяльності. Товариство визнає та враховує існування невизначеності щодо прогнозів та планів, які можуть бути скориговані війною.

3. Загальна основа формування фінансової звітності

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2022 рік, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції офіційно оприлюдненій станом на 31 грудня 2022 року на веб-сайті Міністерства фінансів України (https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2022_updated-576). Фінансова звітність повною мірою відповідає усім без виключення вимогам МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2022 року ще не опубліковано, і процес подання фінансової звітності за 2022 рік в єдиному електронному форматі ще не ініційовано. Керівництво планує підготувати звіт у форматі iXBRL та подати його протягом 2023 року.

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

3.2. МСФЗ, які прийняті, ефективна дата яких не настала

Нижче наведені МСФЗ, зміни, поправки до МСФЗ, які набрали/набирають чинності з:

Поправки до МСФЗ, що набули чинності з 01 січня 2022 року	
Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 “Об'єднання бізнесу”	IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона набуває в результаті об'єднання. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні засади фінансової звітності, щоб сформулювати, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання і відповідні вказівки, викладені в Концепції, прийнятій Радою МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання, відповідно до якого покупці повинні посылатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Також з 1 січня 2022 року запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань та умовних зобов'язань компанії, що застосовують IFRS 3, мають замість Концептуальних основ посылатися на МСФЗ (IAS) 37 «Оціночні зобов'язання, умовні зобов'язання та умовні активи». Правління очікує, що цей виняток залишиться в IFRS 3 доти, доки визначення зобов'язання в IAS 37 відрізнятиметься від визначення в останній версії Концептуальних основ. Рада директорів планує розглянути можливість узгодження ухвал у рамках проекту щодо внесення цільових поліпшень до IAS 37.
Зміни МСБО (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. Приміром, витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, отриманих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється віднімати із вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажу та відповідні витрати у складі прибутку чи збитку..
Зміни МСБО (IAS) 37 “Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи	В даний час пункт 68 IAS 37 не уточнює, які витрати слід включати в оцінку витрат на виконання контракту з метою оцінки того, чи цей договір є обтяжливим. Дослідження, проведене Комітетом з інтерпретації МСФЗ, показало, що розбіжність у поглядах на те, які витрати включати може призвести до істотних відмінностей у фінансовій звітності компаній, які укладають деякі типи договорів. З 1 січня 2022 року до пункту 68 IAS 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, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору.
МСФЗ ((IFRS) 1 «Перше застосування МСФЗ»	Пункт D16 (а) IFRS 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений у пункті D16(a) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене в пункті D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, які вперше застосовують МСФЗ
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	Поправка роз'яснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припиняти визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких здійснювалися між цим позичальником

	та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, отриману позичальником чи кредитором від імені один одного.
Ефективна дата – 01 січня 2023 року	
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики ; і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.
МСБО 12 «Податки на прибуток»	Поправки до МСФЗ (IAS) 12 звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.
МСФЗ 17 Страхові контракти	Новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації, який замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти". МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування, випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі.
Ефективна дата – 01 січня 2024 року	
МСФЗ 16 «Оренда»	Випущено документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне: - Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. - Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	Випущено стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.
Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова"	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним

звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.
--	--

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року не застосовувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

3.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

3.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансову звітність Компанії складено з використанням припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку як того вимагає МСБО 1 «Подання фінансових звітів». Але у зв'язку з початком 24 лютого 2022 року повномасштабної війни російською федерацією проти нашої країни, тимчасовою окупацією територій України та воєнних дій, що тривають на дату затвердження цієї звітності, є певна невизначеність щодо прогнозів та планів, які можуть бути зкориговані війною.

Проте економіка України поступово відновлюється від воєнного шоку. Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, відбувається конверсія реального сектора. За останніми оцінками МВФ, реальний ВВП в 2022 році скоротився на 35%.

Однак, наприкінці 2022 року темпи економічного відновлення знову почали гальмуватися у зв'язку із варварськими ударами російської армії по цивільній інфраструктурі України, що скорочує часовий день бізнесу, підвищує собівартість. Бізнес намагається знаходити можливості працювати: ті, кому потрібне постійне живлення, придбавають генератори і акумулятори (які в грудні стали другою статтею імпорту після палива), ті, кому не вистачає внутрішнього ринку, починає експортувати свої товари і послуги, або намагаються знайти нові продукти для нових споживачів.

Завдання Товариства як відповідального роботодавця — бути готовими до різних варіантів розвитку подій. Для мінімізації ризиків для працівників в період воєнного стану в Товаристві існує диференційований підхід до організації процесу діяльності: частина працівників працює в дистанційному форматі, частина працівників працює по змішаній схемі дистанційно і з відвідуванням офісу за потреби, ключові особи Товариства працюють в стандартному режимі офісної роботи для забезпечення оптимального функціонування фінансово-господарської діяльності.

Управлінським персоналом розглядаються та аналізуються зовнішні та внутрішні фактори, що можуть негативно вплинути на діяльність Товариства. Головний ризик 2023 року – це війна. Руйнація виробничого потенціалу, зростання безробіття, зниження платоспроможного споживчого попиту та його деформація, міграція трудового потенціалу – природні наслідки війни. Воєнні ризики неможливо нівелювати застосуванням виключно ринкових інструментів. Зокрема таких, як монетарне приборкання структурної інфляції, ринкове фінансування воєнного дефіциту бюджету чи зниження податків для залучення приватного капіталу.

Незважаючи на суттєву невизначеність, пов'язану з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, керівництво Товариства, спираючись на прогнозні показники запасу платоспроможності, ліквідності та достатності капіталу, вважає, що існують достатні підстави для подальшого функціонування Компанії на основі принципу безперервної діяльності.

Очікуваний вплив на наступний звітний період

Внаслідок невизначеності подій, пов'язаних з війною в Україні, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства в майбутньому. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями

3.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 03 лютого 2023 р. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску Річна звітність оприлюднюється на ВЕБ-сайті Товариства finburo.com.ua

3.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2022 року.

4. Суттєві положення облікової політики

4.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

4.2. Загальні положення щодо облікових політик

4.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності.

4.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

У поточному році Товариство застосовувало такі нові тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2022 року при складанні цієї фінансової звітності:

- Реформа процентної ставки (зміни до МСФЗ 9, МСФЗ 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 та МСФЗ 16);
- Облік поступок за договорами оренди, пов'язаних з пандемією «covid-19» (зміни до МСФЗ 16).

Дані зміни не мають суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

4.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

4.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в примітках в п. 8.1, 8.2, 8.3.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

4.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

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

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

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

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

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

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

При оцінці резерву під очікувані кредитні збитки Товариство застосовує триступеневу модель зменшення корисності, передбачену МСФЗ 9, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання.

Розміри резерву на покриття очікуваних збитків, які використовуються для розрахунку

- стадія 1 – 0,1%
- стадія 2 – 10 %
- стадія 3 – 100%

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств. Станом на 31.12.2021 року і на 31.12.2022 року такі фінансові активи відсутні на балансі Товариства.

Зобов'язання

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

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

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій,

очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

4.4.2. Подальші витрати.

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

4.4.3. Амортизація основних засобів.

Основні засоби – це матеріальні активи, які Товариство утримує з ціллю використання їх в своїй діяльності, постачанні товарів, наданні послуг чи реалізації своїх адміністративних цілей, очікуваний термін корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

При визнанні та обліку основних засобів Товариство керується МСФЗ № 16 «Основні засоби».

Основні засоби враховуються у звіті про фінансове положення за первинною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Сума, що амортизується - це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу - це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходиться в кінці свого терміну корисного використання.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Терміни корисного використання груп основних засобів представлені таким чином:

Будинки та споруди 10-20 років

Машини та обладнання 2-5 років

Інструменти, прилади, інвентар, меблі - 4 років

Інші основні засоби - 12 років.

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання і метод нарахування амортизації передивляються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і признається в прибутках і збитках.

4.4.4. Нематеріальні активи

При визнанні та обліку нематеріальних активів Товариство керується МСБО № 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів з використанням прямолінійного методу. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

Термін використання нематеріальних активів визначати наступний:

- авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних), фонограми, відеограми, передачі (програми) організацій мовлення тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш ніж 2 роки ;
- інші нематеріальні активи (право на здійснення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо) - відповідно до правовстановлюючого документа.

Нематеріальні активи з невизначеними термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення.

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигод. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між

чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

4.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється згідно з Українським податковим законодавством на основі оподатковуваного доходу і витрат, відображених компаніями в їх податкових деклараціях. В 2022 році ставка податку на прибуток підприємств складала 18%. Поточні податкові зобов'язання та активи за поточний і попередній періоди, оцінюються в сумі, що належить до сплати податковим органам або підлягає відшкодуванню податковими органами.

5. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

5.1. Забезпечення

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

5.2. Виплати працівникам

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

5.3 Облікові політики щодо оренди

На початку дії договору Товариство оцінює чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю, яка складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору.

Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору

Товариство як орендар

Первісна оцінка

На дату початку оренди, Товариство визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю.

На дату початку оренди, Товариство оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Товариство дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Товариство застосовує додаткову ставку запозичення орендаря.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди включаються:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Товариством опціону на дострокове припинення договору оренди.

Виключення для невизнання на балансі активу з права користування Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активи з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові.

Товариство застосовує поріг 5000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

За договорами оренди, до яких Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Подальша оцінка

Після дати початку оренди Товариство оцінює всі актив з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображеної проти собівартості активу з права користування.

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Товариство право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Товариство скористається можливістю його придбати. В інших випадках Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

Інші вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів.

Товариство розкриває активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості за статтею «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан з окремою деталізацією у Примітці 8.8.

Товариство розкриває зобов'язання за договором оренди за статтею «Інші зобов'язання» у Звіті про фінансовий стан.

Після дати початку оренди Товариство розкриває у Звіті про прибутки та збитки:

- відсотки за орендним зобов'язанням, - за статтею «Інші процентні витрати»;

- змінні орендні платежі, не включені до оцінки орендного зобов'язання, - в тому періоді, протягом якого виникли події або умови, що спричинили їх нарахування, - за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати».

Орендар може вирішити не застосовувати вимоги щодо первісної та подальшої оцінки/переоцінки права користування та орендного зобов'язання, а також вимог щодо подання такої інформації у фінансовій звітності до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним

Якщо орендар вирішує не застосовувати такі вимоги до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Орендар застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа більше відображає модель отримання вигоди орендарем.

Якщо орендар обліковує короткострокову оренду то він вважає цю оренду новою орендою для цілей цього стандарту, якщо

- а) відбулася модифікація оренди; або
- б) сталася будь-яка зміна строку оренди.

Переоцінка зобов'язань за договором оренди

Товариство переоцінює орендне зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої – більше, ніж на 10%.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Товариство відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Товариство визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

Модифікації договору оренди

Товариство розглядає модифікацію договору оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;
 - компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.
- Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;
- визначає строки модифікованої оренди;
- переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування.

Переглянута ставка дисконтування визначається як відсоткова ставка, яка передбачена договором оренди для залишкового строку оренди або як додаткова ставка запозичення орендаря на дату набрання чинності модифікації оренди, якщо ставку відсотка, неявно передбачену в оренді, не можна легко визначити.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди для модифікації, що зменшує обсяг договору оренди; будь-який прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди відображається за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки;
- відображає коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших модифікацій договору оренди.

Товариство як орендодавець

Товариство як орендодавець кожен з договорів оренди класифікує як фінансову або операційну оренду.

Дана класифікація здійснюється за станом на ранішу з дат, - дату заключення договору оренди або дату прийняття сторонами на себе зобов'язань щодо погоджених основних умов договору оренди, та переглядається лише у разі модифікації договору оренди.

Оренда класифікується як фінансова, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. В іншому випадку оренда класифікується як операційна.

Класифікація оренди як фінансової або операційної залежить від суті операції, а не від форми договору.

Фінансова оренда

Первісна оцінка

На дату початку оренди Товариство відображає активи, які надані у фінансову оренду як наданий кредит в сумі чистої інвестиції в оренду за статтею «Кредити клієнтам» Звіту про фінансовий стан, та припиняє визнання об'єкта фінансового лізингу (оренди).

Чиста інвестиція в оренду розраховується як теперішня вартість орендних платежів і теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості активу, дисконтована із застосуванням ставки відсотка, передбаченої в договорі.

Первісні прямі витрати включаються до первісної оцінки чистої інвестиції в оренду.

Станом на дату початку оренди, до оцінки чистої інвестиції в оренду враховуються наступні ще не отримані платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди:

- фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають сплаті;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, первісно оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- платежі з будь-яких гарантій ліквідаційної вартості, надані Товариству орендарем, стороною, пов'язаною з орендарем, або третьою стороною, не пов'язаною з Товариством, і спроможною з фінансової точки зору погасити зобов'язання за гарантією;
- платежі за реалізацію опціону на придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість;
- платежі в рахунок штрафів за припинення терміну дії оренди, якщо умовами оренди передбачено можливість припинення оренди орендарем.

Подальша оцінка

Товариство визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду. Фінансовий дохід відображається за статтею «Інші процентні доходи» Звіту про прибутки та збитки.

Модифікація договору фінансової оренди

Товариство розглядає модифікацію договору фінансової оренди як окремий договір, якщо одночасно виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;

- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, Товариство, у тому разі, якщо оренда була б класифікована як операційна у разі чинності такої модифікації за станом на дату початку дії оренди, розглядає модифікацію як нову оренду з дати набрання чинності модифікації оренди. Товариство оцінює балансову вартість базового активу як чисту інвестицію в оренду за станом безпосередньо перед датою набрання чинності модифікації.

Всі інші модифікації, а також визнання очікуваних кредитних збитків та припинення визнання (включаючи обумовлене суттєвою модифікацією договірних грошових потоків) відображаються згідно з МСФЗ 9 за договором фінансової оренди аналогічно до відображення за іншими кредитами клієнтам.

Операційна оренда

Товариство відносить орендні платежі на дохід на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі, якщо остання більшою мірою відображає модель отримання Товариством вигод від використання предмета оренди.

Товариство відображає витрати, включаючи нарахування амортизації, понесені для отримання доходу в сумі орендних платежів як витрати у Звіті про прибутки та збитки.

Товариство включає первісні прямі витрати, понесені під час укладення договору про операційну оренду, до балансової вартості базового активу та визнає їх витратами протягом строку оренди на такій самій основі, як і дохід від оренди.

Модифікація договору операційної оренди

Товариство обліковує модифікацію операційної оренди як новий договір оренди з дати набрання чинності модифікації, якщо вона відповідає критеріям визнання оренди.

Товариство враховує всі отримані та/або нараховані платежі, пов'язані з первісною орендою як частину орендних платежів за новою орендою.

Облік поступок з оренди, пов'язаних з пандемією «covid-19»

МСФЗ 16 «Оренда» передбачає можливість виникнення змін орендних платежів протягом строку оренди. Зміни можуть виникати безпосередньо внаслідок внесення змін у сам договір про оренду або опосередковано-унаслідок дій уряду у відповідь на пандемію «covid-19».

Зміни орендних платежів, зумовлені положеннями початкового договору або чинних законодавчих чи нормативно-правових актів, належить до початкових умов оренди, навіть якщо вплив цих положень (спричинений подією на зразок пандемії «covid-19») раніше не розглядався. У такому разі жодної модифікації оренди в цілях МСФЗ 16 не відбувається.

Якщо зміна орендних платежів не зумовлена модифікацією оренди, то така зміна зазвичай обліковувалася б як змінний орендний платіж. У такому разі Товариство застосовує пункт 38 МСФЗ 16 і загалом визнає вплив поступок з оренди в прибутку або збитку. Для операційної оренди Товариство в якості орендодавця визнає вплив поступок з оренди шляхом визнання зменшеного доходу від договорів оренди.

Для визначення того, чи зменшилась корисність активів з права користування для Товариства в якості орендаря та об'єктів основних засобів, що є предметом операційної оренди Товариства в якості орендодавця, застосовується МСБО 36 Зменшення корисності активів». Обставини, що призводять до поступок з оренди внаслідок пандемії «covid-19», імовірно, вказують на можливе зменшення корисності активів.

5.4. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

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

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
 - б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
 - в) суму доходу можна достовірно оцінити;
 - г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та

г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки 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 та 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.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

5.5 Позики

Справедлива вартість позик виданих при первісному визнанні є, як правило, ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації). Справедливу вартість довгострокової позики, за якою не нараховуються відсотки, оцінюється як теперішня вартість усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням переважної ринкової ставки відсотка на подібний інструмент.

При визначенні вартості позики Товариством враховується можлива наявність суттєвої відмінності процентної ставки, передбаченої договором позики, від поточних ринкових ставок. Інформація про ринкові ставки управлінський персонал товариства одержує на офіційному сайті НБУ <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>. Позики відображаються в обліку, починаючи з дати видачі коштів позичальникам.

5.6. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду.

5.7. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

5.8. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

6. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

6.2. 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».

6.3. 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 їх обігу, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

6.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

6.5 Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх грошових потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капіталу відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або – ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту визначається з урахуванням трьох факторів:

- вартості грошей в часі;
- вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- фактори ризику або міри ймовірності очікування у майбутньому доходів.

Дисконтування може бути застосоване тільки до довгострокової грошової заборгованості, яка погашається певними грошовими платежами в національній чи іноземній валюті або еквівалентах грошових коштів. Негрошову заборгованість (та, яка погашається товаром чи іншими активами) Товариство не дисконтує навіть, якщо вона довгострокова.

Для визначення ставки дисконту Товариство використовує інформацію, одержану з офіційного сайту НБУ <https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo> -ставку дисконту на рівні середньозваженої кредитної ставки відсотка за кредитами.

7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює оцінки справедливої вартості активів, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду у разі наявності таких фінансових активів на балансі Товариства.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату визнання.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень(ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень(ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2022р.	2021р.	2022р.	2021р.	2022р.	2021р.	2022р.	2021р.
Дата оцінки	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Грошові кошти	-	-	-	-	4404	18	4404	18
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	250292	29175	250292	29175
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	-	-	-	226069	20925	226069	20925

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2022р.	2021р.	2022р.	2021р.
Грошові кошти	4404	18	4404	18
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	250292	29175	250292	29175
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	226069	20925	226069	20925

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

8. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

8.1 Доходи та витрати

		тис. грн	
Доходи		2022	2021
Інші операційні доходи		34	1574
Інші фінансові доходи (відсотки за виданими кредитами та відступленими позиками)		30188	-2
Інші доходи		1	-
Всього		30223	1572
Витрати		2022	2021
Заробітна плата та пов'язані з нею відрахування		127	129
Амортизація		55	56
Матеріальні затрати		53	26
Фінансові витрати		1727	1174
Витрати (витрати на транспортування, рекламу, комісійну винагороду, оренду приміщення, розрахунково-касове обслуговування, консультаційні та інформаційні послуги)		27281	132
Всього		29243	1517

8.2. Витрати на збут

		тис. грн	
		2022	2021
Матеріальні витрати		53	26
Заробітна плата та пов'язані з нею відрахування працівників збуту		48	99
Амортизація		4	4
Витрати на транспортування товарів		467	5
Витрати на рекламні послуги		689	-
Витрати на перевірку, тестування техніки, передпродажну підготовку техніки		5485	-
Комісійна винагорода за проданий товар		1100	-
Витрати на оцінку, експертизу предметів техніки та ювелірних виробів		4093	-
Інші витрати на збут		22	3
Всього витрат на збут		11961	137

8.3. Адміністративні витрати

		тис. грн	
		2022	2021
Заробітна плата та пов'язані з нею відрахування працівників		80	31
Амортизація		51	52
Витрати на оренду приміщення		-	14

Витрати на аналіз діяльності підприємства	2419	-
Витрати на розрахунково-касове обслуговування	29	23
Витрати на систематизацію та оформлення бухгалтерської документації, аудиторські, та інші консультаційні послуги	5590	50
Витрати на послуги архіву	763	-
Витрати на послуги в сфері інформатизації	1690	7
Витрати на послуги зв'язку	-	8
Витрати на юридичні послуги	870	6
Витрати на перевірку техніки	1995	-
Витрати на перевірку ювелірних виробів	746	-
Інші адміністративні витрати	-	1
Всього адміністративних витрат	14233	192

8.4. Інші операційні витрати

тис. грн

	2022	2021
Витрати на інформаційне забезпечення	26	14
Витрати з реалізації предметів застави нижче собівартості	1038	-
Витрати на формування резерву сумнівних боргів	250	-
інші операційні витрати	8	-
Всього інших операційних витрат	1322	14

8.5. Податок на прибуток

Основні компоненти (відшкодування) / витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, були представлені таким чином, тис. грн:

Показники	2022 рік	2021 рік
Поточний податок на прибуток	176	10
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	-	-
на кінець звітного періоду	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	-	-
на кінець звітного року	-	-
Включено до Звіту про фінансові результати – усього	176	10
У тому числі: поточний податок на прибуток	176	10
Зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
Збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	-	-
у тому числі:	-	-
поточний податок на прибуток	-	-
Зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
Збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-

8.6. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу.

Станом на 31.12.2022р. Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

8.7. Нематеріальні активи

Станом на 01 січня 2022 року та на 31 грудня 2022 року нематеріальні активи включали наступне, тис. грн.:

Найменування статті, операції	Програмне забезпечення	Відеоролики	Ліцензія на провадження господарської діяльності	Всього
Первісна вартість чи оцінка на 01.01.2022р., тис.грн	7	43	5	55

Придбано, тис. грн.	-	-	-	-
Створено, тис.грн.	-	-	-	-
Вибуло, тис.грн.	-	-	-	-
Переоцінка, тис.грн.	-	-	-	-
Інші зміни, тис.грн.	-	-	-	-
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2022р., тис. грн	7	43	5	55
Знос та зменшення корисності на 01.01.2022р., тис.грн.	5	16	-	21
Амортизаційні відрахування, тис.грн.	1	4	-	5
Знецінення (зменшення корисності), тис.грн.	-	-	-	-
Вибуло, тис.грн.	-	-	-	-
Інші зміни, тис.грн.	-	-	-	-
Знос та зменшення корисності на 31.12.2022р., тис.грн.	6	20		26
Чиста балансова вартість на 01.01.2022р., тис.грн.	2	27	5	34
Чиста балансова вартість на 31.12.2021р., тис.грн.	1	23	5	29

До складу нематеріальних активів віднесено ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг з невизначеним терміном корисного використання. Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання не амортизуються, проте перевіряються на знецінення на кожну звітну дату згідно МСФЗ (IAS) 36 "Знецінення активів".

8.8. Активи у формі права користування (згідно з МСФЗ 16)

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2022 року Товариство згідно з МСФЗ 16 обліковує на балансі активи у формі права користування, тис. грн.:

Найменування статті, операції	Активи у формі права користування	Всього
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2021р., тис.грн	104	104
Введення активу у формі права користування, тис. грн.	-	-
Вибуло, тис.грн.	104	104
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2022р., тис. грн	-	-
Знос та зменшення корисності на 31.12.2021р., тис.грн.	53	53
Амортизаційні відрахування, тис.грн.	51	51
Вибуло, тис.грн.	104	104
Знос та зменшення корисності на 31.12.2022р., тис.грн.	-	-
Чиста балансова вартість на 31.12.2021р., тис.грн.	51	51
Чиста балансова вартість на 31.12.2022р., тис.грн.	-	-

До складу активів у формі права користування (згідно з МСФЗ 16) в 2021 та 2022 році відповідно було віднесено довгострокову оренду приміщення, де знаходиться юридична адреса Товариства. На кінець 2022 термін дії договору завершився, а з 01 січня 2023 року було заключено новий короткостроковий договір оренди.

8.9. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

тис. грн

	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Надані кредити короткострокові, та нараховані % за наданими короткостроковими кредитами фізичним особам	36	-
Дебіторська заборгованість за договорами комісії та з відступлення права вимоги	240079	20170
Дебіторська заборгованість за реалізовані предмети закладу	10234	9004
Інша дебіторська заборгованість (передоплата за ТМЦ, рекламні послуги, послуги зв'язку та ін.)	193	1
Резерв під очікувані кредитні збитки під дебіторську заборгованість	(250)	-
Всього	250292	29175

Дебіторська заборгованість Товариства має поточний характер. Надані позики є короткостроковими, надаються терміном менше, ніж 12 календарних місяців. Обліковуються у кількісно-сумовому виразі у розрізі

договорів з надання позики, згідно облікової політики Товариства. Вартість фінансового активу зменшується на суму відповідного резерву під очікувані кредитні збитки.

При оцінці резерву під очікувані кредитні збитки Товариство застосовує триступеневу модель зменшення корисності, передбачену МСФЗ 9, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання.

8.10. Запаси

Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року запаси включали наступне, тис. грн.:

Стаття	31.12.2022р.	31.12.2021р.
Паливо	3	-
Всього	3	-

8.11. Грошові кошти

Поточні рахунки Товариства знаходяться у ліквідних банках. Станом на 31 грудня 2022р. та 31 грудня 2021р. грошові кошти та їх еквіваленти включали наступне, тис. грн.:

	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Поточний рахунок банку	4404	18
Грошові кошти в дорозі	-	-
Всього	4404	18

8.12. Власний капітал

Станом на 31.12.2022 р. власний капітал Товариства складає 9107 тис. грн., у т.ч.:

- статутний капітал (складений капітал) – 5554 тис. грн.;
- додатковий капітал – 83 тис.грн.
- нерозподілений прибуток – 3230 тис. грн.;
- резервний капітал – 240 тис. грн.

Учасники та їх частки в статутному (складеному) фонді товариства станом на 31.12.2022 р.

Учасниками Товариства є:

КРАВЕЦЬ РУСЛАН ІВАНОВИЧ, який володіє 50 % Статутного капіталу Товариства.

та

ЯКОВЕНКО ОЛЕКСІЙ ПЕТРОВИЧ, який володіє 50 % Статутного капіталу Товариства.

Для забезпечення діяльності Товариства та його матеріально-технічного забезпечення, Учасниками створено Складений капітал у розмірі 5 554 229,06 (п'ять мільйонів п'ятсот п'ятдесят чотири тисячі двісті двадцять дев'ять грн. 06 коп.)

Для формування Складеного капіталу Учасники передають Товариству грошові кошти. Станом на 31.12.2022 р. сплачений Складений капітал складає 5554 тис. грн.

В 2021 та 2022 році в складі нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) змін не відбувалось.

8.13. Довгострокові зобов'язання та торговельна та інша кредиторська заборгованість

Станом на 31.12.2022 року, 31.12.2021 року довгострокові зобов'язання включали наступне:

	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Інші довгострокові зобов'язання (довгострокові зобов'язання з оренди зг. МСФЗ 16 «Оренда»)	-	50
Інші довгострокові зобов'язання (довгостроковий кредит)	19552	-
Всього	19552	50

За 2022 рік в статті Інші довгострокові зобов'язання було відображено кредит отриманий у сумі 19 552 тис.грн. Ставка по кредиту відповідала ринковій ставці.

Станом на 31.12.2022 рік, 31.12.2021 рік торговельна та інша кредиторська заборгованість включає наступне:

	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (за товарно-матеріальні цінності, інформаційно-консультаційні послуги, рекламні послуги, послуги транспортування).	2617	4207
Заборгованість по розрахункам з бюджетом :	178	12
в тому числі податок на прибуток	176	10

Заборгованість з оплати праці	5	3
Відсотки за користування кредитом	1585	-
Кредиторська заборгованість по договорам з відступлення права вимоги	221671	7000
Кредиторська заборгованість по короткостроковій безвідсотковій позиції	-	9687
Поточні забезпечення	10	15
Розрахунки зі страхування	3	1
Всього	226069	20925

Кредиторська заборгованість має поточний характер. Кредиторська заборгованість по договорам з відступлення права вимоги є короткостроковою, термін оплати заборгованості не настав. За 2022 рік в статті Інші довгострокові зобов'язання було відображено кредит отриманий у сумі 19552 тис.грн. Ставка по кредиту відповідає ринковій ставці.

9. Розкриття іншої інформації

9.1 Умовні зобов'язання.

9.1.1. Судові розгляди

Товариство застосовує професійне судження при оцінці і визнанні резервів і розкритті потенційних зобов'язань, пов'язаних з поточними судовими розглядами або незадоволеними претензіями, що підлягають врегулюванню шляхом переговорів, за участю третіх осіб, за допомогою арбітражного розгляду або законодавчого регулювання, а також інших потенційних зобов'язань. Професійне судження необхідно при визначенні імовірності задоволення позову або претензії, пред'явлених Товариству, і виникнення зобов'язання, пов'язаного з таким позовом або претензією, а також при розрахунку діапазону сум можливого відшкодування. У силу невизначеності, яка є невід'ємною частиною будь-якої оцінки, фактичні збитки можуть істотно відрізнятись від розрахованого резерву. Зроблені припущення підлягають уточненню в міру надходження нової інформації, головним чином, від внутрішніх фахівців, а також від зовнішніх консультантів. Перегляд первісних оцінок може зробити істотний вплив на майбутні результати діяльності. Товариством протягом 2022 року судових позовів не здійснювалося, станом на 31.12.2022р. судових процесів немає.

9.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

9.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. Керівництвом Товариства було прийняте рішення про створення додаткового резерву під фінансові активи.

9.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Операції з пов'язаними особами розкриваються відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Пов'язаними сторонами Товариства вважаються підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

Пов'язаними сторонами Товариства є засновники:

- Кравець Руслан Іванович індивідуальний податковий номер 3188815576. Частка володіння – 50% та
- Яковенко Олексій Петрович індивідуальний податковий номер 2894122213. Частка володіння – 50%

Директором ТОВ «Фінансова Компанія «Фінбюро» є Яковенко Олексій Петрович індивідуальний податковий номер 2894122213.

Директор Товариства приймається на посаду і звільняється з посади рішенням Загальних зборів учасників Товариства, з дотриманням вимог чинного законодавства про працю.
У своїй роботі директор безпосередньо підпорядкований Загальним зборам учасників Товариства та відноситься до ключового управлінського персоналу Товариства.
Директор здійснює керівництво та безпосередній контроль за роботою Товариства та належить до професійної групи "Керівники".
Витрати на виплату винагороди ключовому управлінському персоналу, з урахуванням ЄСВ, знаходяться в межах визначених штатним розкладом, згідно наказу про призначення на посаду.

9.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Система управління ризиками - система заходів з забезпечення безпеки та стійкості фінансових операцій. Система управління ризиками забезпечує реалізацію цілей та задач Товариства для досягнення необхідного рівня рентабельності в довгостроковій перспективі, сприяє дотриманню законів та регуляторних норм, а також зниженню ймовірності втрат та непередбачуваних збитків.

Управління ризиками – процес виявлення (ідентифікації) ризиків, проведення їх оцінки, здійснення моніторингу та контролю ризикових позицій бізнесу, а також врахування взаємозв'язків між різними категоріями та видами ризиків.

Загальні засади, принципи та підходи до управління ризиками визначаються політикою Товариства.

Система управління ризиками Товариства є комплексною, адекватною та ефективною, яка відповідає таким принципам:

- ефективність - забезпечення об'єктивного визначення величини ризиків Товариства та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками;
- своєчасність - своєчасне (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків на всіх організаційних рівнях;
- структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками та відповідності згідно з таким розподілом між усіма підрозділами та працівниками та розмежування функцій контролю від здійснення операцій, що передбачає уникнення ситуації за якою одна й та сама особа здійснює операції, які генерують ризик та виконує функції контролю за ними;
- комплексність- охоплення системою управління ризиками всіх видів діяльності Товариства на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах;
- пропорційність, адекватність- відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Товариства, його розміру, видам здійснюваної діяльності, групі суспільної важливості, комплексності та складності його діяльності, операцій;
- незалежність - виключення можливості впливу на систему управління ризиками осіб, які відповідальні за її здійснення;
- конфіденційність- обмеження доступу до інформації, яка має бути захищена від несанкціонованого ознайомлення.

Основними цілями, досягнення яких забезпечує система управління ризиками є:

- виконання вимог законодавства України та нормативних актів, що регулюють страхову діяльність;
- визначення в документах та дотримання встановлених процедур та повноважень при прийнятті будь-яких рішень, що зачіпають інтереси компанії, її власників та клієнтів;
- обґрунтування стратегічних та інвестиційних рішень з точки зору вигід та ризиків;
- адекватне відображення операцій в бухгалтерському обліку;
- оперативне та належне складання звітності, що дозволяє отримувати інформацію про діяльність Компанії.

В системі управління ризиками Товариство виділяємо наступні види ризиків:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ринковий ризик;

Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

9.3.1. Кредитний ризик

Кредитним ризиком є ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливих змін у фінансовому стані Товариства унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Фінансові інструменти, які потенційно наражають Товариство на істотну концентрацію кредитного ризику, включають видані позики фізичним особам та кредити надані юридичним особам, поточні рахунки в банках та дебіторська заборгованість.

Керівництво Товариства встановлює свою інвестиційну стратегію, яка визначає основні цілі, оптимальний склад фінансових активів, зокрема портфелю Товариства та систему лімітів. Моніторинг та аналіз кредитного ризику Товариства проводиться індивідуально по кожному випадку. Максимальна сума кредитного ризику Товариства відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан:

	на 31 грудня 2022 року	на 31 грудня 2021 року
Надані кредити короткострокові, та нараховані % за наданими короткостроковими кредитами фізичним особам	36	-
Дебіторська заборгованість за договорами комісії та з відступлення права вимоги	239839	20170
Дебіторська заборгованість за реалізовані предмети закладу	10224	9004
Інша дебіторська заборгованість (надана фінансова допомога.)	100	-
Грошові кошти на банківських рахунках	4404	18
	254603	29192

тис. грн.

До заходів мінімізації впливу ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. За фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, визнано низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату та нараховано резерв під очікувані кредитні збитки в розмірі 0,1%, (детальна інформація наведена в примітці 8.9)

Для цілей управління кредитним ризиком, грошові кошти Товариства зберігаються у надійних банках, які розташовані в Україні. Відсутні обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках, тому кредитний ризик визнано низьким.

9.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів.

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

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Валютні ризики виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Протягом звітного періоду Товариство не володіло фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

У складі активів Товариства відсутні активи, які виражені в іноземній валюті, активи у вигляді цінних паперів тому ринковий ризик визнано на низькому рівні.

9.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що суб'єкт господарювання матиме труднощі в ході виконання зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Кредитор XXI» не наражається на значні ризики ліквідності, оскільки його зобов'язання перед учасниками обмежуються наявними високоліквідними активами.

У нижче наведеній таблиці представлений аналіз ризику загальної ліквідності на основі балансової вартості високоліквідних активів та зобов'язань, як представлено у звіті про фінансовий стан. Дані таблиці складено на основі строків погашення згідно контрактних умов.

Склад поточних фінансових активів та зобов'язань за періодами сплати згідно з умовами договорів станом на 31 грудня 2022 року представлені таким чином, тис.грн.:

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 6 місяців	Від 6 місяців до 12 місяців	Всього
Дебіторська заборгованість за нараховані послуги	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	4404	-	-	4404
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами фізичним особам	-	9	27	36
Інша дебіторська заборгованість	250256	-	-	250256
Всього активів	254660	9	27	254696
Розрахунки з бюджетом	2	176	-	178
Інші зобов'язання	224307	-	1585	225892
Всього зобов'язань	224309	176	1585	226070
Коефіцієнт поточної ліквідності (співвідношення всіх оборотних активів до поточних зобов'язань, нормативне значення >1-2,5)				1,13

Періоди виплат по фінансових активах та зобов'язаннях згідно з умовами договорів за 2021 рік, тис.грн.:

Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 6 місяців	Від 6 місяців до 12 місяців	Всього
Дебіторська заборгованість за нараховані послуги	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	18	-	-	18
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами фізичним особам	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість	29175	-	-	29175
Всього активів	29193	-	-	29193
Розрахунки з бюджетом	2	10	-	12
Інші зобов'язання	20911	-	-	20911
Всього зобов'язань	20913	10	-	20923
Коефіцієнт поточної ліквідності (співвідношення всіх оборотних активів до поточних зобов'язань, нормативне значення >1-2,5)				1,40

Показник поточної ліквідності в межах нормативного значення, що свідчить про здатність Товариства вчасно погашати свої короткострокові зобов'язання за допомогою оборотних активів.

9.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

9.5. Події після звітної дати.

Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

9.6. Інші події

Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

У січні – лютому 2023 року воєнні дії на території України продовжуються. 16 листопада 2022 року Президент України підписав Указ № 2738-IX від 16.11.2022р., а Верховна Рада України затвердила Закони про продовження строку дії воєнного стану та продовження строку проведення загальної мобілізації в Україні на 90 діб - до 19 лютого 2023 року.

Вплив пандемії COVID-19

Починаючи з березня 2020 року стрімке поширення пандемії коронавірусу та обмеження, введені для боротьби з нею, визначали ситуацію на світових товарних і фінансових ринках. Погіршення ситуації на світових фінансових і товарних ринках разом із посиленням невизначеності на внутрішньому ринку спровокували зростання турбулентності на валютному ринку як України, так і країн-партнерів. Урядом України з березня 2020 року були введені обмеження ділової та соціальної активності. Ситуація з пандемією негативно вплинула також на зовнішню торгівлю України, ускладнила залучення фінансування та призвела до подальшої девальвації національної валюти по відношенню до основних валют. Пандемія мала свій вплив на економіку країни на початку першого кварталу 2022 року. На всій території України подовжено дію карантину через COVID-19 до 30 квітня 2023р. Кінцевий вплив COVID-19 буде залежати від майбутніх подій, включаючи, серед іншого, від кінцевого географічного поширення та тяжкості вірусу, наслідків урядових та інших заходів, спрямованих на запобігання поширенню вірусу, розробки ефективних методів лікування, тривалості спалаху, дій, які вживають урядові органи, позичальники, постачальники та інші треті сторони, наявності робочої сили, термінів та ступеню відновлення нормальних економічних та операційних умов. Існують певні фактори, що знаходяться поза межами знань та контролю, включаючи тривалість та тяжкість цього спалаху, будь-яких подібних спалахів, а також подальших урядових та регуляторних дій."

"Починаючи з вторгнення росії на територію України з 24 лютого 2022 року більш впливові дії на економічний стан країни мали воєнні дії та наслідки загарбницької діяльності агресора.

За даними уповноваженого Верховної Ради з прав людини Протягом 2022 року з України виїхало понад 14,5 мільйона громадян, що має суттєвий негативний вплив на економіку країни в частині відтоку капіталу та людських фізичних та інтелектуальних ресурсів. Наразі банківська система країни працює стабільно, але на відміну від банківського ринку програми рефінансування та гарантування для небанківських фінансових установ діючим законодавством не передбачені. Подальший економічний та політичний розвиток України наразі важко передбачити, навіть враховуючи активну підтримку країн-партнерів.

Керівництво Товариства не має намірів ліквідувати фінансову компанію чи припинити її діяльність та очікує, що Товариство зможе функціонувати щонайменше протягом 12 місяців з дати цієї фінансової звітності. Втім, провадження звичайної діяльності Товариства та забезпечення її стабільного фінансового стану у майбутньому залежить від подальших змін військово-політичної, фінансової та економічної ситуації в Україні, строків зупинення воєнних дій і завершення дії воєнного стану, відновлення морського, наземного та повітряного сполучення. Окрім подій, описаних вище, після звітної дати та до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбулося жодних суттєвих подій, які б надавали додаткову інформацію про фінансову звітність Товариства та які мали б бути відображені у фінансовій звітності

Директор

(підпис)

Яковенко О.П.

Головний бухгалтер

(підпис)

Ларіонова К.С.

Усього в цьому документі пронумеровано та скріплено печаткою та прошнуровано

ПІДПИСОМ Григор'я (Сирот) аркушів

Директор ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

Инна ГАЕВА

