

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «НІЛ»

ЄДРПОУ 38054314 . В Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності за №4511.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості №0778 видане рішенням АПУ від 24.04.2018 року
Україна, 14006, м. Чернігів, Проспект Миру, б.12, тел.066-357-57-11, www.nilaudit.com.ua
поточний рахунок UA783052990000026002036302825 в АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

Звіт незалежного аудитора

Керівництву ТОВ «ІНТЕРКЕШ ОНЛАЙН»
Національному банку України, що здійснює
державне регулювання ринків фінансових послуг

I Звіт щодо фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит повного пакету фінансової звітності товариства з обмеженою відповідальністю «ІНТЕРКЕШ ОНЛАЙН», що складається зі звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2022 р., та звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю «ІНТЕРКЕШ ОНЛАЙН» на 31 грудня 2022 року, її фінансовий результат і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

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 «ІНТЕРКЕШ ОНЛАЙН» згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) та виконали інші

обов'язки з етики відповідно до даного кодексу. Ми вважаємо, що отримані аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Аудитори звертають увагу, що існує суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності Товариства, пов'язана із двома глобальними подіями: пандемією в Україні гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, та введенням 17.03.2020 р. карантинних обмежувальних заходів, що діяли до 31.12.2022 р. та продовжують діяти на дату нашого Звіту аудитора. Вплив цих обмежувальних заходів разом із нестабільністю операційного середовища, політичної та економічної ситуації в Україні, неможливо достовірно визначити;

військовою агресією та вторгненням російської федерації з 24.02.2022 року на територію України. Воєнний стан в Україні, введений 24.02.2022 року, продовжує діяти на дату нашого Звіту аудитора. Ефект впливу цієї події, на економіку України в цілому та на безперервність діяльності Товариства, не можливо достовірно оцінити.

Ця невизначеність розкрита в Примітці 2 «Основа складання фінансової звітності» в розділах «Операційне середовище» та в Примітці 4 «Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики».

Думка аудитора щодо фінансової звітності не містить застережень у зв'язку з цим питанням.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація складається із даних звітності, що міститься у файлах з показниками звітності у форматі xml, які мають назву LR, за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року. Вказані дані звітності містяться окремо від фінансової звітності та подаються разом із фінансовою звітністю, що проходить аудит, до Національного банку України. Дані звітності формуються відповідно до Правил

складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України (далі – Правила №123), затверджених Постановою Правління НБУ 25.11.2021 р. №123 та діють з 01.01.2022 року. Ми ознайомилися із даними звітності, візуалізованими Товариством у таблицях текстового формату відповідно до описів показників файлів, що наведені у Правилах №123.

Дані звітності за 2022 рік, складаються з таких файлів:

Файл	Назва файлу
LR1	Дані про кількість та обсяг укладених та виконаних договорів із надання фінансових послуг
LR2	Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу, та про джерела фінансового лізингу, та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу
LR3	Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу
LR4	Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу
LR5	Дані про обсяг і кількість договорів гарантії
LR6	Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії
LR7	Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками
LR9	Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії
LR10	Дану про рахунку фінансової компанії в банківських установах
LR11	Дані про структуру інвестицій фінансової компанії
LR12	Дані про великі ризики фінансової компанії

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо даних звітності за рік 2022 та ми не висловлюємо в цьому звіті Аудитора свою думку щодо іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з даними звітності у файлах LR за рік та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація

виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами перевірки ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення даних звітності у файлах LR за рік, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це 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 товариства 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, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї звітності.

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

Крім того ми:

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

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

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

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Фінансова компанія згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зобов'язана складати та подавати фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та подання Звітності, складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на звітність, складену на основі таксономії та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо звітності, складеної на основі таксономії.

На дату надання нашого Звіту аудитора щодо фінансової звітності ТОВ «ІНТЕРКЕШ ОНЛАЙН» звіт за таксономією фінансової звітності ще не складений. Очікується, що Звіт за таксономією буде наданий нам після дати цього Звіту аудитора.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі звітністю, складеною на основі таксономії фінансової звітності, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між звітністю, складеною на основі таксономії та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи вказана звітність на основі таксономії виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Коли ми отримаємо Звіт за таксономією фінансової звітності та на основі проведеної нами роботи ми дійдемо висновку, що існує суттєве викривлення звітності, складеної на основі таксономії, ми зобов'язані повідомити про цей факт тим кого наділено найвищими повноваженнями.

III Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

ТОВ «Аудиторсько-консалтингова компанія «НІЛ» (ЄДРПОУ 38054314) включене в третій розділ Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, що мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності.

Місцезнаходження : 14006, м. Чернігів, проспект Миру, б.12.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт аудитора, є
Наталія Іванівна Ляшенко

Сертифікат аудитора серії А №004440
виданий Аудиторською Палатою України
26 грудня 2000 року,
Номер в Реєстрі аудиторів 100951,
Диплом ACCA ДипІФР №1837478

Директор

ТОВ «Аудиторсько-консалтингова компанія «НІЛ»

Н. І. Ляшенко

Адреса аудитора:

Прспект Миру, б.12, м. Чернігів, Україна
20 квітня 2023 р.



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

Підприємство ТОВ "Інтеркеш Онлайн" за ЄДРПОУ
Територія _____ за КОАТУУ
Організаційно-правова форма господарювання ТОВ за КОПФГ
Вид економічної діяльності Інші види кредитування за КВЕД
Середня кількість працівників 5
Адреса, телефон Закарпатська обл., м.Ужгород, вул.Швабська,17

КОДИ		
23	01	01
42554948		
211010000		
64.92		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знаку
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

x

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

Форма №1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	4	4
первісна вартість	1001	4	4
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	66	149
первісна вартість	1011	97	210
знос	1012	31	61
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	70	153
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3 151	1 698
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		2
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	296	757
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190	2 132	2 578
Усього за розділом II	1195	5 579	5 035
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	5 649	5 188

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5000	5000
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	55	108
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Усього за розділом I	1495	5055	5108
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	11	12
у тому числі з податку на прибуток	1621	11	12
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	583	68
Усього за розділом III	1695	594	80
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
Баланс	1900	5649	5188

Керівник

Рімек О.Є.

Головний бухгалтер

Сібулатова Ю.В.



Підприємство

ТОВ "Інтеркеш Онлайн
(найменування)Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
23	01	01
42554948		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 20 22

Форма N 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	1464	1779
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Валовий:			
прибуток	2090	1464	1779
збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи	2120	138	131
Адміністративні витрати	2130	(1418)	(1575)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(119)	(274)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	65	61
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	65	61
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-12	-11
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	53	50
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	53	50

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	538	450
Відрахування на соціальні заходи	2510	118	105
Амортизація	2515	31	30
Інші операційні витрати	2520	862	1264
Разом	2550	1549	1849

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

Рімек О.Є.

Головний бухгалтер

Сібулатова Ю.В.



Підприємство

ТОВ "Інтеркеш Онлайн"
(найменування)Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
23	01	01
42554948		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік 20 22 р.

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		6772
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		28
Надходження отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за зал. коштів на пот. 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	5580	
Інші надходження	3095		124
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1360)	(568)
Праці	3105	(433)	(362)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(120)	(105)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(116)	(88)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	()	(1)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	(28)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(2644)	(6567)
Інші витрачання	3190	()	(124)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	907	-919
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	774	1763
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	(1220)	(600)
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-446	1163
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			

Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	461	244
Залишок коштів на початок року	3405	296	52
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	757	296



Сібулатова Ю.В.

Підприємство

ТОВ "Інтеркеш Онлайн"
(найменування)Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ

23 01 01
39000364

Звіт про власний капітал

за рік 20 22

Форма N 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний капітал	Капітал у дооцін- ках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5000				55			5055
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилки	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	5000				55			5055
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					53			53
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
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								
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295					53			53
Залишок на кінець року	4300	5000				108			5108



Керівник

Головний бухгалтер

Рібек О.Є.

Сібулатова ІО.В.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРКЕШ ОНЛАЙН
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2022 по 31.12.2022 року

Примітка 1. Інформація про Товариство

Випуск фінансової звітності за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року було затверджено загальними зборами учасників Товариства з обмеженою відповідальністю Інтеркеш Онлайн (надалі Товариство) 14.02.2023 року.

Інтеркеш Онлайн утворено згідно чинного законодавства у формі Товариства з обмеженою відповідальністю, про що зроблено запис в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 16.10.2018р. за № 1 324 102 0000 011154.

Товариство є учасником ринку фінансових послуг, свідоцтво ФК №1194 видане 23.04.2019 року Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг і відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 21.05.2019 р. №902 отримало ліцензію на право надавати такі види фінансових послуг:

- Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- Надання послуг з факторингу.

Юридична та фактична адреса Товариства: 88018, Закарпатська область, місто Ужгород, вулиця Швабська, будинок 17.

Офіційна сторінка в інтернеті – www.ukrcash.net.

Адреса електронної пошти: hr@finmsb.com

Товариство має відокремлені підрозділи:

- Відділення №1
місцезнаходження: 89600, Закарпатська область, місто Мукачеве, вулиця Мира, будинок 20, квартира 1
- Відділення №2
місцезнаходження: 90100, Закарпатська область, Іршавський район, місто Іршава, площа Народна, будинок 4/3, корпус Д.

Станом на 31.12.2022 року загальна кількість працівників Товариства становила 5 осіб (за 2021 рік – 7 осіб).

Інформація про структуру володіння станом на 31.12.2022р. і 31.12.2021р. наведена у Примітці 10. Власний капітал.

Інформація щодо пов'язаних осіб Товариства наведена у Примітці 15. Операції з пов'язаними сторонами.

Органами управління Товариства є Загальні збори учасників Товариства, виконавчий орган – директор Товариства.

Примітка 2. Операційне середовище

Товариство здійснює свою діяльність в Україні і попри те, що економіка України є ринковою все одно існують певні особливості щодо умов ведення бізнесу. Нинішня політична та економічна ситуація не стабільна. Проводяться реформи в економіці, в судовій системі, боротьба з корупцією тощо, метою цих реформ є відновлення та стрімке зростання економіки в країні.

З кінця 2019 року коли розпочалося глобальне розповсюдження коронавірусу – COVID-19 суттєво призвело до зниження ділової активності та вплинуло на економічне становище в Україні. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений час, тоді як значна частина продовжує працювати в особливих умовах та виконувати свої функції та сплачувати податки.

Національний банк затвердив низку вимог, які у свою чергу спрямовані усунути негативні наслідки в діяльності небанківських фінансових установ та посилив захист прав споживачів, що дало змогу виявити уразливі моменти в діяльності установ та відповідно реагувати на них.

Крім того, 24 лютого 2022 року росія розпочала повномасштабне вторгнення на територію України у зв'язку з чим 24.02.2022 року Указом Президента був введений воєнний стан. Воєнний стан – особливий правовий режим, що вводиться в Україні або в окремих її місцевостях у разі збройної агресії чи загрози нападу, небезпеки державній незалежності України її територіальній цілісності та передбачає надання відповідним органам державної влади, військовому командуванню, військовим адміністраціям та органам місцевого самоврядування повноважень, які необхідні для відвернення загрози.

Вище керівництво росії не називає це війною, а тільки СВО, війська росії здійснюють нещадні ракетні удари та ведуть бойові дії на території України. Закарпатська область не охоплена активними бойовими діями та попри це керівництво Товариства здійснює заходи спрямовані на забезпечення життєдіяльності установи, виконання статутних завдань та режиму роботи, організовує дистанційну роботу та забезпечує можливість клієнтам отримувати послуги дистанційно.

Станом на дату підготовки цієї фінансової звітності оцінити можливий вплив військової агресії росії проти України на фінансовий стан та фінансову звітність неможливо. Товариство працює відносно стабільно, але має суттєві ризики. Управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність загальних умов здійснення діяльності в Україні може спричинити вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Ситуація знаходиться у процесі розвитку, представляється, що невизначеність щодо подальшого економічного зростання може в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Враховуючи непередбачуваність та швидкий розвиток подій, важко оцінити загальний вплив на економіку країни. У зв'язку з цим наразі є суттєва невизначеність щодо подальшого стану економіки України. Товариство визначило, що ці події суттєво вплинуть на розвиток фінансової діяльності Товариства. На даний момент керівництво вважає, що Товариство зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі та фінансова звітність не потребує коригувань через обмеження, накладені поточними обставинами на діяльність Товариства.

Примітка 3. Основи підготовки фінансової звітності

Ця фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі МСФЗ), Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Інтерпретацій, розроблених Комітетом з інтерпретацій міжнародних стандартів фінансової звітності (КТМФЗ), які були офіційно затверджені Міністерством Фінансів України станом на 31 грудня 2022 року та розміщені на його офіційному веб-сайті на дату складання цієї фінансової звітності.

Випуск фінансової звітності, що завершився 31 грудня 2022 року, підписано директором та головним бухгалтером та схвалено рішенням Загальних зборів учасників Товариства від 14.02.2023 року.

Фінансова звітність представлена в національній валюті України – гривні, що є функціональною валютою Товариства. Уся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі, якщо не зазначене інше. Операції в інших валютах відсутні.

Примітка 4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Товариство обліковує і презентує операції та інші події у відповідності до їх сутності і економічних обставин, а не тільки у відповідності з юридичною формою. Тому підготовка фінансової звітності у відповідності до МСФЗ потребує від управлінського персоналу Товариства застосування оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, зобов'язань та потенційних зобов'язань, які відображені у звітності на дату фінансової звітності, та представлених сум доходів від реалізації товарів, робіт та послуг за звітний період. Ці оцінки та припущення базуються на попередньому досвіді управлінського персоналу та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Оцінки і припущення постійно переглядаються на дату складання фінансової звітності в зв'язку з ринковими змінами чи зміни обставин, непідконтрольних Товариству. Таким чином, фактичні результати можуть відрізнятися від оціночних.

Судження

У процесі застосування облікової політики управлінським персоналом Товариства застосовуються певні професійні судження, крім облікових оцінок, які мають суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності. Такі судження, зокрема, включають правомірність припущення щодо безперервності діяльності Товариства та справедливої вартості фінансових інструментів.

Характеристика здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі
Дана фінансова звітність була підготовлена з дотриманням принципу безперервності діяльності.

За судженням керівництва Товариства не існує суттєвої невизначеності (крім описаної в Примітці 2 "Операційне середовище"), що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства обслуговувати і сплачувати свої борги в міру настання термінів їхнього погашення. У Товариства є діючі ліцензії на провадження основної діяльності, від якої Товариство одержує позитивні грошові потоки, які задовольняють його поточні потреби в оборотному капіталі. Тому ця фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які стосуються можливості відшкодування та класифікації відображених сум активів або сум та класифікації зобов'язань, які могли б знадобитися, якби Товариство було б не здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона визначається за допомогою набору технік оцінювання, що включають доступну ринкову інформацію.

Оцінки та припущення

Товариство застосовує спрощений підхід до визнання очікуваних кредитних збитків на увесь строк дії торгової та іншої дебіторської заборгованості, як дозволено згідно з МСФЗ (IFRS) 9.

Товариство відображає очікувані кредитні збитки та зміни очікуваних кредитних втрат на кожну звітну дату, щоб відобразити зміни в кредитному ризику після первісного визнання.

Управлінський персонал використовує своє компетентне судження для оцінки суми будь-яких очікуваних кредитних збитків у випадках, коли контрагент зазнає фінансових труднощів. Резерв під очікувані кредитні збитки дебіторської заборгованості створюється, якщо існують істотні обґрунтовані сумніви в її погашенні, використовуючи найкращу доступну інформацію щодо кредитоспроможності її дебіторів на дату складання фінансової звітності. Проте фактична можливість повернення дебіторської заборгованості може відрізнятись від оцінок, зроблених управлінським персоналом.

Ризики, пов'язані з недотриманням вимог податкового законодавства та інших нормативних актів.

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто є нечітко сформульованими, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних чи центральних органів влади й інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень непоодинокі. Управлінський персонал вважає, що його розуміння положень законодавства, яке регулює діяльність Товариства, є правильним і діяльність Товариства здійснюється у повній відповідності до законодавства, що регулює його діяльність. Управлінський персонал вважає, що Товариство нарахувало і сплатило всі належні податки, обов'язкові платежі і збори.

Товариство не виступає в якості відповідача в судових розглядах з податковими органами та зі своїми контрагентами. Окрім того, не визнавались і не нараховувались умовні зобов'язання. Водночас, існує ризик того, що операції й інтерпретації, що не були поставлені під сумнів у минулому, можуть бути поставлені під сумнів державними органами в майбутньому, хоча цей ризик значно зменшується з плином часу. Неможливо визначити суму непред'явлених позовів, що можуть бути пред'явлені, якщо такі взагалі існують, або ймовірність будь-якого несприятливого результату.

Примітка 5. Основи облікової політики та складання звітності

Методи оцінки активів та зобов'язань, окремих статей звітності здійснюються у відповідності до вимог МСФЗ. В основу облікової політики Товариства, на підставі якої складалась фінансова звітність, покладено наступні оцінки окремих статей активів та зобов'язань:

активи і зобов'язання обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною собівартістю або справедливою вартістю).

при обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

при обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів на час складання звітності, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

Основні засоби

Основні засоби визнаються в якості активів тільки, якщо існує впевненість в тому, що Товариство одержить певні економічні вигоди в майбутньому від їх використання та вартість таких активів може бути достовірно оцінена. Основні засоби визнаються в фінансовій звітності за вартістю придбання або створення, а також будь-які додаткові витрати, які пов'язані з приведенням основного засобу в робочий стан та його доставкою. Для оцінки основних засобів після первісного визнання Товариство використовує модель собівартості. Після первісного визнання основні засоби обліковуються за історичною собівартістю за вирахуванням зносу та накопичених збитків від знецінення. Витрати на поточний ремонт та обслуговування основних засобів включаються до витрат періоду по мірі здійснення таких витрат. Витрати на капітальний ремонт включаються до інших основних засобів з подальшою амортизацією таких витрат. Витрати на реконструкцію, модернізацію, заміну значних компонентів чи інше поліпшення об'єктів основних засобів, що можуть призвести до збільшення очікуваних економічних вигід від використання таких основних засобів, капіталізуються з подальшою амортизацією таких витрат.

Амортизація активу починається з місяця, наступного за місяцем, коли актив готовий до використання, та припиняється з наступного місяця, після того, коли актив класифікований як актив, утримуваний для продажу, або припинено визнання об'єкту активом та списано його з балансу. Амортизація об'єктів основних засобів нараховується прямолінійним методом, поступово зменшуючи їхню залишкову вартість до ліквідаційної вартості впродовж терміну їх корисного використання. Ліквідаційна вартість усіх об'єктів основних засобів для цілей розрахунку амортизації дорівнює нулю.

Звичайні терміни корисного використання основних засобів представлені таким чином:

Групи основних засобів	Діапазон термінів корисного використання у роках
Будинки та споруди	15 - 30
Машини та обладнання	5 – 12
Інвентар	до 1

Списання з балансу об'єктів основних засобів відбувається після вибуття об'єкту або, коли Товариство більше не очікує одержати додаткові економічні вигоди від використання або вибуття такого об'єкту. Прибуток або збиток від припинення визнання об'єкта основних засобів визначається як різниця між чистим надходженням від вибуття та балансовою вартістю об'єкта та відображається у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід). Накопичена дооцінка об'єктів основних засобів, визнання яких припинено, списується на нерозподілений прибуток.

Оренда. Визначення оренди

При заключенні договору, Товариство визначає чи договір або окрема його частина є договорами оренди. Договір або окрема його частина є договором оренди, якщо він передає право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. 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. На дату початку оренди, Товариство визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю. 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;

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.

При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. За договорами оренди, до яких Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Подальша оцінка

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив з права користування 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 Товариству 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.

Переоцінка зобов'язань за договором оренди

Товариство переоцінює орендні зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої.

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 орендні 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 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

Орендодавець визнає активи, утримувані за угодами про фінансову оренду, у своєму Балансі (Звіті про фінансовий стан) і подає їх як дебіторську заборгованість за сумою, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду. Визнання фінансового доходу має базуватися на моделі, що відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в фінансову оренду.

Операційна оренда

Орендодавець подає у своєму Балансі (Звіті про фінансовий стан) активи, які є об'єктом угоди про операційну оренду, згідно з характером активу. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду визнається в складі доходу на прямолінійній основі впродовж терміну оренди, якщо тільки інша систематична основа не дозволяє відображати в часі вигоди користувача, при застосуванні якої вигода, отримана від зданого в оренду активу, зменшується. Первісні прямі витрати, понесені орендодавцями при веденні переговорів та укладанні угоди про операційну оренду, слід додавати до балансової вартості орендованого активу та визнавати як витрати протягом строку оренди за такою самою основою, як дохід від оренди.

Нематеріальні активи

Придбані нематеріальні активи визнаються за вартістю їх придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за первісною історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання амортизації не підлягають. На кожну дату балансу такі активи переглядаються на предмет можливості оцінки обмеженого терміну корисного використання. Нематеріальні активи з визначеним терміном корисного використання підлягають амортизації за прямолінійним методом впродовж терміну корисного використання. Терміни корисного використання нематеріальних активів залежать від норм чинного законодавства України та умов ліцензійних договорів. Термін корисного використання (нарахування амортизації) нематеріальних активів переглядається в кінці кожного звітного року. При цьому всі зміни в оцінках відображаються в звітності перспективно як зміна облікових оцінок без перегляду порівняльних показників. Витрати на амортизацію нематеріальних активів визнаються в звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід).

Нематеріальні активи, які створюються в Товаристві, за винятком капіталізованих витрат на розробку, не капіталізуються, а витрати відображаються у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) в тому періоді, в якому вони були понесені.

Зменшення корисності нефінансових активів

На кожну звітну дату Товариство проводить оцінку наявності ознак можливого зменшення корисності активів. За наявності таких ознак або при необхідності проведення щорічного тестування Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума відшкодування активу є більшою з двох величин: справедливої вартості активу або одиниці, що генерує грошові кошти, за мінусом витрат на продаж і вартості його використання. Сума відшкодування активу визначається для кожного окремого активу, якщо цей актив генерує надходження коштів і таке надходження коштів, в основному, не залежить від інших активів або груп активів. Коли балансова вартість активу чи одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує суму його відшкодування, вважається, що корисність активу зменшилася і його вартість списується до суми відшкодування. При оцінці справедливої вартості за вирахуванням витрат на вибуття очікувані грошові потоки дисконтуються до їхньої теперішньої вартості з використанням ставки дисконту до оподатковування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі й ризику, властиві цьому активу. При визначенні справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію використовується відповідна модель оцінки. Товариство здійснює свої розрахунки зменшення корисності виходячи з детальних бюджетів та прогнозних розрахунків, які готуються окремо для кожної одиниці, що генерує грошові кошти в межах Товариства, на яку припадають індивідуальні активи. Бюджети та прогнозні розрахунки зазвичай здійснюються на період 5 років. На період більшої тривалості розраховуються ставки довгострокового зростання, що застосовуються до прогнозованих грошових потоків після п'ятого року. Збитки від зменшення корисності визнаються у прибутках чи збитках того звітного періоду, в якому було виявлене таке зменшення корисності.

На кожну наступну звітну дату здійснюється оцінка наявності ознак того, що збиток від зменшення корисності, визнаний щодо активу раніше, вже не існує або зменшився. При наявності

таких ознак Товариство оцінює суму відшкодування активу. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, сторнується в тому випадку, якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми відшкодування активу з моменту визнання останнього збитку від зменшення корисності. У такому випадку балансова вартість активу збільшується до суми його відшкодування. Зменшення балансової вартості активу, яке компенсує попереднє збільшення балансової вартості того самого активу, відноситься на фінансовий результат.

Фінансові інструменти. Визнання фінансових інструментів

Товариство визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан, коли воно стає стороною договору щодо відповідного фінансового інструменту. Фінансові активи й фінансові зобов'язання, які враховуються у звіті про фінансовий стан Товариства, представлені грошовими коштами і їх еквівалентами, дебіторською й кредиторською заборгованістю, іншими зобов'язаннями відповідно до чинного законодавства та МСФЗ.

Фінансові інструменти визнаються та обліковуються відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Фінансові активи Товариство класифікує на такі групи:

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю. Витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансових активів і фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів і фінансових зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю через прибутки або збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливую вартість фінансових активів або фінансових зобов'язань при первинному визнанні. Витрати, що відносяться до придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображено за справедливою вартістю через прибутки або збитки, відносяться безпосередньо на прибутки і збитки.

Фінансові активи, економічні вигоди від використання яких очікуються впродовж 12 місяців з дати придбання або з дати балансу, визнаються короткостроковими та відображаються у складі оборотних активів. Фінансові активи, економічні вигоди від використання яких очікуються впродовж більш ніж 12 місяців з дати придбання або з дати балансу, визнаються довгостроковими та відображаються у складі необоротних активів.

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання Товариство класифікує як такі, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

- фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.
- фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі.
- договорів фінансової гарантії.
- зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової.
- умовної компенсації, визнаної набувачем при об'єднанні бізнесу, до якого застосовується МСФЗ 3. Така умовна компенсація надалі оцінюється за справедливою вартістю з визнанням змін у прибутку або збитку. Первісно довгострокові фінансові зобов'язання визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює амортизованій вартості суми платежів. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансового активу або частини фінансового активу тільки в тому випадку, коли відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення його визнання.

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді, коли:

спливає термін дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу; або воно передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

Знецінення фінансових активів

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство створювало резерв під очікувані кредитні збитки щодо всіх фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, а також зобов'язань по наданню позик і договорів фінансової гарантії. Такий резерв під знецінення заснований на величині очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних 12 місяців, якщо не відбулося значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.

ECL (Очікувані кредитні збитки) – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків. Кредитні збитки оцінюються як поточна вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів (тобто різниця між потоками грошових коштів, що надходять до суб'єкта господарювання відповідно до контракту та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати). ECL дисконтуються за ефективною процентною ставкою фінансового активу.

Товариство застосовує спрощений підхід МСФЗ 9 для оцінки очікуваних кредитних збитків (далі – «ECL»), який використовує очікуваний збиток за весь період очікуваного збитку для торгової та іншої дебіторської заборгованості. Товариство відображає очікувані кредитні збитки та зміни очікуваних кредитних втрат на кожну звітну дату, щоб відобразити зміни в кредитному ризику після первісного визнання.

Для оцінки очікуваних кредитних збитків торгова та інша дебіторська заборгованість групувалася на базі загальних характеристик кредитного ризику та строку існування заборгованості. Відповідно до МСФЗ 9 допустимі збитки оцінюються за будь-якою з наступних основ: 12-місячні ECL: це ECL, які є наслідком можливих подій протягом 12 місяців після звітної дати; діючі ECL: це ECL, що є результатом усіх можливих подій протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту.

При визначенні того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первісного визнання та при оцінці ECL, Товариство вважає, що обґрунтована та підтримувана інформація є актуальною та доступною без надмірних витрат або зусиль. Це включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію та аналіз, засновані на історичному досвіді Товариства та обґрунтованій кредитній оцінці.

Товариство вважає фінансовий актив неплатоспроможним, коли мало ймовірно, що позичальник сплатить свої кредитні зобов'язання перед Товариством в повному обсязі. На кожну звітну дату Товариство визначає чи можуть бути фінансові активи віднесені до кредитно-знецінених. Фінансовий актив є «кредитно-знеціненим», коли відбулося одне або кілька подій, які мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу. Збитки від знецінення, пов'язані з торговою та іншою дебіторською заборгованістю, включаючи договірні активи, відображаються як частина інших операційних витрат у звіті про прибутки та збитки.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість спочатку враховується за справедливою вартістю, а надалі оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки мінус оціночний резерв під очікувані кредитні збитки.

Товариство застосовує спрощений підхід до визнання очікуваних кредитних збитків на увесь строк дії фінансових активів, як дозволено в МСФЗ 9. Товариство відображає очікувані кредитні збитки та зміни очікуваних кредитних втрат на кожну звітну дату, щоб відобразити зміни кредитного ризику після первісного визнання.

Балансова вартість активу зменшується за рахунок резерву, а сума збитку визнається у звіті про прибутки та збитки. У випадку якщо дебіторська заборгованість є безнадійною, вона списується за рахунок резерву для дебіторської заборгованості. Подальше відшкодування раніше списаних сум включається до складу звіту про прибутки або збитки.

Грошові кошти та їх еквіваленти

До грошових коштів Товариство відносить залишки грошових коштів на рахунках в банках і готівки в касі.

Умовні зобов'язання та активи

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Вони розкриваються у примітках до фінансової звітності, крім випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, що містять економічні вигоди, не є значною. Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, але розкриваються в Примітках, якщо існує значна ймовірність отримання економічних вигід.

Доходи та витрати

Визнання доходів

Товариство визнає доходи від надання послуг, коли воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передбачаючи обіцяну послугу клієнту. Актив передається, а клієнт його отримує. При визначенні вартості винагороди від наданих фінансових послуг з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та послуг факторингу Товариством визначається вартість яку Товариство очікує отримувати в обмін на надання послуг.

Доходи визнаються за методом нарахування. Дохід це збільшення економічних вигод протягом періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів.

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.

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

Визнання витрат

Витрати враховуються згідно методу нарахування. Витрати визнаються в разі зменшення майбутніх економічних вигод, пов'язаних зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені. Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені. Якщо актив забезпечує одержання економічних вигод протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу їх вартості між відповідними звітними періодами.

Інструменти власного капіталу

Інструментом власного капіталу є договір, що надає право на залишкову частку в активах Товариства після відрахування всіх його зобов'язань. Інструменти власного капіталу, випущені Товариства, відображаються в сумі одержаних надходжень від учасників, за винятком прямих витрат на їхній випуск.

Зареєстрований статутний капітал Товариства визнаний за історичною вартістю. Розмір статутного капіталу Товариства складається із внесків його учасників.

Порядок розподілу чистого прибутку затверджується Загальними зборами учасників.

Виплата дивідендів здійснюється за рахунок чистого прибутку Товариства особам, які були учасниками Товариства на день прийняття рішення про виплату дивідендів, пропорційно до розміру їхніх часток. Сума оголошених, але не виплачених дивідендів включається до поточних зобов'язань. Дивіденди за звітний період, оголошені після звітної дати, але до затвердження керівництвом фінансової звітності до випуску, не визнаються зобов'язаннями на звітну дату, але розкриваються у примітках до фінансової звітності.

Податок на прибуток

У цій фінансовій звітності податки на прибуток були нараховані відповідно до вимог податкового законодавства України, яке було чинним або фактично набуло чинності станом на звітні дати. Витрати з податку на прибуток в звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) складаються з поточного податку та змін у сумі відстрочених податків.

Поточний податок на прибуток

Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється на основі податкових ставок (і податкового законодавства), які набули чинності або фактично діяли на звітну дату. Поточний податок на прибуток розраховується відповідно до українського податкового законодавства. Згідно з Податковим кодексом на 2022 рік була встановлена ставка податку на прибуток 18% (2021 – 18%).

Відстрочений податок на прибуток

Відстрочений податок нараховується за методом балансових зобов'язань і визнається відносно податкових тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань в фінансовій звітності і відповідних податкових баз, які використовуються для розрахунку оподатковуваного прибутку. Відстрочене податкове зобов'язання визнається по всім оподатковуваним тимчасовим податковими різницям, крім випадків, коли:

- відстрочене податкове зобов'язання виникає в результаті первісного визнання гудвілу, або активу чи зобов'язання в господарської операції, що не є об'єднанням бізнесу і яке на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток;
- відносно оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні та асоційовані підприємства, а також із часткою участі у спільній діяльності, якщо можна контролювати розподіл у часі зменшення тимчасової різниці, і існує значна ймовірність того, що тимчасова різниця не буде зменшена в досяжному майбутньому.

Відстрочені податкові активи визнаються по всім тимчасовим різницям, які підлягають вирахуванню, невикористаними податковими пільгами та невикористаним податковим збитками, в тій мірі, в якій існує значна ймовірність того, що буде існувати оподатковуваний прибуток, відносно якого можна бути застосувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, невикористані податкові пільги та невикористані податкові збитки, крім випадків, коли:

- відстрочений податковий актив, що стосується тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню, виникає в результаті первісного визнання активу або зобов'язання, що виникло не внаслідок об'єднання бізнесу, і яке на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток;
- відносно тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні та асоційовані підприємства, а також із часткою участі в спільній діяльності, відстрочені податкові активи визнаються, тільки якщо існує значна ймовірність того, що тимчасові різниці будуть відшкодовані в досяжному майбутньому та буде мати місце оподатковуваний прибуток, відносно якого можна застосувати тимчасові різниці.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату і зменшується у тій мірі, в якій відсутня ймовірність одержання достатнього оподатковуваного прибутку, який дозволить використати всі або частину цих активів. Невизнані раніше відстрочені податкові активи переглядаються на кожну звітну дату й визнаються тоді, коли виникає значна ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, що дозволить використати відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання оцінюються за податковими ставками, які, як передбачається, будуть застосовуватися в тому звітному році, у якому актив буде реалізований, а зобов'язання погашене, на основі податкових ставок (і податкового законодавства), які за станом на звітну дату були прийняті або фактично прийняті.

Відстрочений податок на прибуток, що стосується статей, визнаних не в складі прибутків або збитків, також не визнається в складі прибутків або збитків. Статті відстрочених податків визнаються у відповідності до операцій за якими вони виникають або в складі іншого сукупного доходу, або безпосередньо в капіталі.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання підлягають взаємозаліку за наявності повного юридичного права зараховувати поточні податкові активи в рахунок поточних податкових зобов'язань, якщо вони відносяться до податків на прибуток, нарахованих тим самим податковим органом тому самому суб'єкту господарювання.

Примітка 6. Нові положення обліку та переглянуті стандарти

При підготовці фінансової звітності за 12 місяців 2022 року Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до своїх операцій та є обов'язковими для застосування при складанні фінансової звітності.

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи

До складу основних засобів включені машини та обладнання та інші необоротні активи.

	Машини та обладнання	Усього
Балансова вартість на 31.12.2022р.	149	149
Первісна вартість	210	210
Знос	(61)	(61)
Надходження	113	113
Нараховано амортизації	(30)	(30)
Балансова вартість на 31.12.2021 р.	66	66
Первісна вартість	97	97
Знос	(31)	(31)

До складу нематеріальних активів включено вартість ліцензії на здійснення фінансових послуг.

	Станом на 1 січня	Надходження	Нарахована амортизація	Вибуття	Станом на 31 грудня
2022 рік					
Балансова вартість	4	-	-	-	4
Первісна вартість	4	-	-	-	4
Накопичена амортизація	-	-	-	-	-
2021 рік					
Балансова вартість	4	-	-	-	4
Первісна вартість	4	-	-	-	4
Накопичена амортизація	-	-	-	-	-

Примітка 8. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

	31.12.2022	31.12.2021
Залишок основної суми заборгованості за наданими кредитами	1 600	3 177
Резерв очікуваних кредитних збитків за наданими кредитами	(30)	(104)
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за наданими кредитами	187	121
Резерв очікуваних кредитних збитків за несплаченими процентами за наданими кредитами	(59)	(43)
Всього	1 698	3 151

Товариство на постійній основі оцінює резерв під збитки на дебіторську заборгованість в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін.

Очікувані кредитні збитки на дебіторську заборгованість оцінюються з використанням матриці оціночних резервів, посилаючись на минулий досвід і аналіз поточного фінансового становища дебітора, скоригованої на фактори, специфічні для дебітора, оцінку поточного, так і прогнозованого розвитку умов станом на звітну дату.

Товариство списує дебіторську заборгованість при наявності інформації, яка вказує, що боржник має серйозні фінансові труднощі, і ймовірність відшкодування відсутня.

кількість днів прострочки

31 грудня 2022 року	Не прострочена	1-30	30-60	60-90	90-180	>180	Всього
---------------------	----------------	------	-------	-------	--------	------	--------

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1 534	131	3	69	-	50	1 787
Коефіцієнт очікуваних кредитних збитків	0,15%	1%	20%	50%	70%	100%	X
Очікувані кредитні збитки за весь період	(2)	(1)	(1)	(35)	(-)	(50)	(89)
кількість днів прострочки							
31 грудня 2021 року	Не прострочена П/н		30-60	60-90	90-180	>180	Всього

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	2 126	969	45	-	109	49	3 298
Коефіцієнт очікуваних кредитних збитків	0,15%	1%	20%	50%	70%	100%	X
Очікувані кредитні збитки за весь період	(3)	(9)	(9)	(-)	(76)	(49)	(146)

У сумі резерву під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за продукцію, товари, роботи, послуги сталися наступні зміни:

	2022	2021
На 1 січня	147	3
Нараховано за звітний період	118	274
Використано у звітному періоді	(176)	(130)
На 31 грудня	89	147

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

	31.12.2022	31.12.2021
- ПДФО	1	-
- ЄСВ	1	-
Всього	2	-

Інша поточна дебіторська заборгованість

	31.12.2022	31.12.2021
Розрахунки з пов'язаними сторонами за договорами позики	2 578	2 132
Розрахунки по договорах факторингу	-	-
Розрахунки з іншими контрагентами	-	-
Всього	2 578	2 132

Інша поточна дебіторська заборгованість представлена наданою безвідсотковою фінансовою позикою учасникам Товариства. Залишок заборгованості становить 2 578 тис. грн. станом на 31.12.2022 р. та

2 132 тис. грн станом на 31.12.2021 р. Термін повернення позики за договором становить протягом 30 днів з дня пред'явлення позикодавцем відповідної вимоги (ч.1 ст.1049 ЦКУ). В зв'язку з цим, позика видана засновникам не дисконтується, оскільки відсутній графік погашення позики.

Примітка 9. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.12.2022	31.12.2021
Готівкові кошти в національній валюті	717	162
Поточні рахунки в національній валюті	40	134
Всього	757	296

Примітка 10. Власний капітал

Станом на 31 грудня зареєстрований статутний капітал Товариства складав 5 000 тис. грн. Станом на 31 грудня 2022 року та станом на 31 грудня 2021 року статутний капітал сплачено в повному обсязі.

Дані про склад засновників і їх частки станом на 31 грудня представлені наступним чином:

	31.12.2022		31.12.2021	
	Сума	Частка, %	Сума	Частка, %
Гонтар Дмитро Петрович	1 500	30	1 500	30
Грабар Ігор Олександрович	1 500	30	1 500	30
Рібек Олександр Євгенович	2 000	40	2 000	40
Всього	5 000	100	5 000	100

Нарахування і виплати дивідендів Товариством у 2022-2021 роках не проводилось.

Примітка 11. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

	2022	2021
Нараховані проценти за кредитами	1 464	1 779
Дохід від операцій факторингу	-	-
Всього	1 464	1 779

Інші операційні доходи

	2022	2021
Безповоротна фінансова допомога від учасника Товариства	-	-
Комісії та пені за кредитами	-	-
Дохід від раніше списаних активів	138	131

Всього	138	131
--------	-----	-----

Примітка 12. Адміністративні витрати

	2022	2021
Витрати на оплату праці та відрахування на соціальні заходи	(656)	(555)
Витрати на амортизацію основних засобів	(31)	(30)
Витрати на рекламу	(230)	(418)
Інші витрати для забезпечення поточної діяльності	(632)	(572)
Всього	(1 549)	(1 575)

Примітка 13. Інші операційні витрати

	2022	2021
Визнання резерву очікуваних кредитних збитків	(119)	(274)
Всього	(119)	(274)

Примітка 14. Податок на прибуток

Нижче представлені основні компоненти податкових доходів (витрат) з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня 2022 та 2021 років:

	2022	2021
Поточний податок на прибуток	12	11
Відстрочений податок на прибуток	-	-
Всього	12	11

Нижче наведено узгодження між фактичними доходами (витратами) з податку на прибуток та добуток бухгалтерського прибутку (збитку) до оподаткування і нормативної ставки податку на прибуток за роки що закінчилися 31 грудня 2022 та 2021 років:

	2022	2021
Бухгалтерський прибуток (збиток) до оподаткування	65	61
Податок на прибуток, розрахований за ставкою 18%	12	11

Чистий вплив неоподатковуваних доходів та витрат що не включаються до складу доходів (витрат) при визначенні оподаткованого прибутку

Дохід (витрати) з податку на прибуток (рядок 2300)	(12)	(11)
--	------	------

Примітка 15. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними сторонами Товариства вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Рішення про те, які сторони являються пов'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків із зв'язаними сторонами. Пов'язаними сторонами Товариства є його учасники та провідний управлінський персонал. Операції із пов'язаними сторонами Товариства не відповідають умовам операцій, які б проводилися з непов'язаними сторонами.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2022 року

	Учасники	Провідний управлінський персонал
Інша поточна дебіторська заборгованість	2 578	-

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

	Учасники	Провідний управлінський персонал
Інша поточна дебіторська заборгованість	2 132	-

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами

Винагорода провідного управлінського персоналу

Провідний управлінський персонал представлений в особі Директора, який є одним із учасників Товариства. Директор є відповідальним за планування, керівництво і контроль за діяльністю Товариства.

Винагорода провідному управлінському персоналу за 2022 рік представлена у формі короткострокових винагород та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, склала 81 тис. грн і включена в адміністративні витрати.

Винагорода за 2021 рік провідному управлінському персоналу представлена у формі короткострокових винагород та за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, склала 77 тис. грн і включена в адміністративні витрати.

Витрати за операціями з учасниками Товариства

Витрати за операціями з учасниками Товариства представлені у формі виплат за договорами наданих послуг розміщення реклами в інтернеті та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, склали 228 тис. грн (за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року – 527 тис. грн) і включені в адміністративні витрати.

Примітка 16. Управління фінансовими ризиками та капіталом

Основними ризиками, пов'язаними з фінансовими інструментами Товариства є кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик. Підходи до управління кожним із цих ризиків представлені нижче.

Основні категорії фінансових інструментів представлені таким чином:

	31.12.2022	31.12.2021
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1 698	3 151
Інша поточна дебіторська заборгованість	2 580	2 132
Гроші та їх еквіваленти	757	296
Всього фінансових активів	5 035	5 579

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Кредитний ризик – найбільш суттєвий ризик для капіталу Товариства. Товариство не в змозі повністю уникнути цього виду ризику при кредитуванні, тому ключовим є саме процес управління, який складається з послідовних етапів: ідентифікації та визначення, оцінки та вимірювання ризику, безпосереднього прийняття ризику та його мінімізації, і врешті моніторинг та контроль за профілем ризику й тенденціями щодо його розвитку.

Стратегія управління ризиками, кредитна політика та політики управління кредитним ризиком, в тому числі моніторингу, роботи з забезпеченням і проблемною заборгованістю дають визначення кредитному ризику, критеріям кредитоспроможності та платоспроможності для індивідуальної заборгованості та встановлюють нормативи та ліміти для управління кредитним ризиком на рівні портфеля. Детальні вимоги щодо кредитної угоди встановлюються в стандартах продуктів, які надаються.

Фінансовими інструментами Товариства, які потенційно створюють значний кредитний ризик є дебіторська заборгованість. Сума максимального розміру кредитного ризику дорівнює балансовій вартості відповідних фінансових інструментів.

Кредитний ризик Товариства відслідковується й аналізується в кожному конкретному випадку, і керівництво Товариства вважає, що кредитний ризик адекватно відображений у резервах під очікувані кредитні збитки.

Товариство створює резерв під очікувані кредитні збитки в сумі, що представляє собою оцінку керівництвом понесених збитків від дебіторської заборгованості.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або доотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Товариства забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років в Товариства відсутні фінансові зобов'язання.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це імовірність виникнення збитків або додаткових витрат чи недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок та вартості фінансових інструментів. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Валютний ризик

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

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року валютний ризик у Товариства відсутній, оскільки воно не має операцій, які залежать від змін курсів іноземних валют.

Відсотковий ризик

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від

фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це може впливати як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів. Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року Товариство не мало суттєвих фінансових інструментів для яких властивий відсотковий ризик.

Інший ціновий ризик

Інший ціновий ризик – 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. Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року Товариство не мало суттєвих фінансових інструментів для яких властивий інший ціновий ризик.

Ризик концентрації операцій з пов'язаними сторонами

Для Товариства властивий ризик концентрації операцій з пов'язаними сторонами.

Станом на 31 грудня 2022 року 50 % активів Товариства становить дебіторська заборгованість пов'язаних осіб (станом на 31 грудня 2021 року – 38,2%).

Управління капіталом

Товариство розглядає зареєстрований капітал як основне джерело фінансування. Для цілей управління ризиком недостатності капіталу, Товариство визначає капітал як такий, що дорівнює визнаному в балансі (звіті про фінансовий стан).

Основним завданням Товариства при управлінні капіталом є забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати на безперервній основі з метою одержання прибутку для засновників і вигід для інших зацікавлених осіб, а також забезпечувати фінансування поточних операційних потреб, капітальних вкладень та стратегії розвитку Товариства.

Відповідно до абзацу 3 пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. №41, існує обов'язок фінансової установи мати власний капітал в розмірі не менше ніж 5 млн грн для фінансових компаній, які планують надавати два та більше видів фінансових послуг.

Станом на 31.12.2022 р. Товариство дотримується вказаної норми.

Керівництво постійно контролює структуру капіталу Товариства й може корегувати свою політику й цілі управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку, тобто з урахуванням змін економічних умов. Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2022 та 2021 років, цілі, політика та процедури Товариства не зазнали змін.

Примітка 17. Справедлива вартість фінансових інструментів

Фінансові активи і фінансові зобов'язання Товариства станом на 31.12.2022 р. містять грошові кошти і дебіторську заборгованість. Облікова політика щодо їхнього визнання та оцінки розкривається у відповідних розділах цих приміток.

Нижче наведене порівняння балансової та справедливої вартості фінансових інструментів Товариства, відображених у фінансовій звітності, за категоріями.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2022	2021	2022	2021
Фінансові активи	5 035	5 579	5 035	5 579

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1 698	3 151	1 698	3 151
Інша поточна дебіторська заборгованість	2580	2 132	2580	2 132
Гроші та їх еквіваленти	757	296	757	296

Використовувались припущення, що справедлива вартість іншої поточної дебіторської заборгованості дорівнює їхній балансовій вартості, в основному, через те, що ці інструменти будуть погашені у найближчому майбутньому.

Товариство оцінює фінансові інструменти за справедливою вартістю на кожну дату складання балансу (звіту про фінансовий стан).

Всі активи і зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії справедливої вартості:

- інструменти, справедлива вартість яких була визначена на підставі котирувань цін на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань – рівень 1;
- інструменти, справедлива вартість яких була визначена на підставі відмінних від котирувань цін, включених до рівню 1, вихідних даних, які спостерігаються для активу або зобов'язання безпосередньо (ціни) або побічно (похідні від цін) – рівень 2;
- інструменти, справедлива вартість яких була визначена на підставі вихідних даних для активу або зобов'язання, які не ґрунтуються на спостережуваних ринкових даних (вихідні дані, які не спостерігаються на ринку) – рівень 3.

Розкриття інформації щодо фінансових активів та зобов'язань Товариства були визначені згідно з результатами оцінки, яка відповідає Рівню 2 ієрархії джерел визначення справедливої вартості.

Примітка 18. Затвердження фінансової звітності та події після звітної дати

Ця фінансова звітність за 2022 рік, була затверджена до випуску директором Товариства 14 лютого 2023 року. Не існує подій, що відбулися після закінчення періоду, які вимагають коригування сум у фінансовій звітності або у примітках до неї. Ми не маємо жодних планів чи намірів, які могли б суттєво вплинути на балансову вартість або класифікацію активів та зобов'язань.




Головний бухгалтер
Сібулатова Ю.В.