



ФІНАНСИСТ
аудиторська фірма

ТОВ Аудиторська фірма «ФІНАНСИСТ»

Юридична адреса:

49000, місто Дніпро, вул. Фабрично-заводська, 20, кв. 28

Код ЄДРПОУ 21860250

тел. (+38050) 342-94-91, (+38067) 282-99-39

e-mail: affinansist@gmail.com

Внесено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» номер реєстрації в реєстрі 0402.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ"
Код ЄДРПОУ - 40671628
станом на 31 грудня 2021 року

м. Дніпро

2022 рік

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІНЕФ»
Національному банку України*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІНЕФ» код 40671628, місцезнаходження: 49101, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, проспект Дмитра Яворницького, будинок 125, приміщення 72 (далі – Товариство), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 р., звіту про сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про власний капітал 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 на 31 грудня 2021 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на те, що 24 лютого 2022 року почалося вторгнення Росії в Україну. Указом Президента України від 24.02.2022р. № 64/2022 в Україні введено воєнний стан з 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб, 15 березня Верховна Рада затвердила Указ Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні». Йдеться про продовження дії воєнного стану ще на 30 днів – з 05 години 30 хв. 26 березня до 24 квітня 2022 року включно. 21 квітня 2022 року Верховна Рада прийняла Закон України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 19.04.2022 № 7300, за яким воєнний стан в Україні продовжують з 05:30 25 квітня 2022 року строком на 30 діб – до 25 травня 2022 року. Указом Президента України від 17 травня 2022 року № 341/2022 продовжили строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 25 травня 2022 року строком на

90 діб. Указом Президента України від 15 серпня 2022 року № 573/2022 продовжили строк дії воєнного стану в Україні з 24 серпня 2022 року до 21 листопада 2022р.

Проте внаслідок невизначеності подій, пов'язаних зі вторгненням Росії в Україну, 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. Воєнний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути визначений на даний момент через існуючу невизначеність. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. 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.

В якості ключових питань аудиту фінансової звітності Товариства було ідентифіковано наступне:

1. Реєстрація операцій з обміну валют та перенесення результатів в систему бухгалтерського обліку:

Товариство здійснює реєстрацію операцій з обміну (купівлі-продажу) валют за пунктами обміну за допомогою спеціалізованого програмного забезпечення "Платежі населення" з перенесенням даних за день до системи бухгалтерського обліку. Через наявність різних відділень, що безпосередньо здійснюють операції купівлі-продажу валюти, передачу коштів між відділеннями протягом робочого дня в національній та іноземній валюті та загальний бухгалтерський облік цих операцій в центральній інформаційній системі існує ризик того, що певні операції або зміна вартості залишків коштів в іноземній валюті у перерахунку в національну валюту будуть пропущені або враховані з помилками.

Розгляд питання під час аудиту.

Ми дослідили процедури перенесення даних з реєстраційної системи до системи Бухгалтерського обліку, протестували відповідність даних за операціями обміну валют за ними бухгалтерського обліку та даними реєстраційної системи, перевірили відповідність застосованих на дату звітності офіційних курсів гривні щодо іноземних валют. Ми впевнилися, що в системі бухгалтерського обліку зареєстровані всі операції, наявні у системі обліку "Платежі населення", а підсумкові дані та залишки грошових коштів на звітну дату відображені в правильних сумах.

2. Визначення доходу від валютно-обмінних операцій:

Дохід від операцій з обміну валют визначається як різниця між продажем та купівлею валюти за комерційним курсом та курсом, встановленим НБУ. Оскільки в систему бухгалтерського обліку дані імпортуються з облікової системи, існує ризик застосування невідповідних курсів валют в системі бухгалтерського обліку, що може призвести до суттєвих викривлень показників доходу від даного виду діяльності. Інформація про доходи розкрита в п. 3.11 та 6.9 приміток.

Розгляд питання під час аудиту.

Ми вивчили процедури визначення курсів валют, запроваджені Товариством.

Ми проаналізували показники реєстраційної системи, вибірково перерахували результати окремих операцій, перевірили відповідність курсів купівлі-продажу валюти в пунктах обміну валют встановленим на певну дату розпорядженнями Товариства. Ми перевірили відповідність оцінки валюти за курсом НБУ на певні дати, порівняли з даними бухгалтерського обліку. За даними реєстраційної системи ми виконали розрахунок доходів та витрат за операціями обміну валют та порівняли їх з даними доходів та витрат, визнані в бухгалтерському обліку. Ми впевнилися в тому, що результат від валютно-обмінних операцій за звітний період визнано у відповідній сумі.

3. Операції з готівкою:

Операції з готівкою мають властиві ризики та касові операції регламентуються. Залишок готівкових коштів в касі є суттєвим для фінансової звітності.

Товариство розкриває інформацію про залишки коштів в пунктах 3.3.1 та 6.4 приміток.

Розгляд питання під час аудиту.

Ми вивчили запроваджену Товариством систему внутрішнього контролю за операціями з готівкою; ознайомилися з внутрішніми регламентними документами; ми впевнилися, що всі відділення мають зареєстровані РРО, інтегровані в реєстраційну систему; існує налагоджена система інкасацій та поповнення кас; здійснюється своєчасна реєстрація даних операцій в системі бухгалтерського обліку; проводяться необхідні контролюючі заходи (інвентаризація, звіти касирів). Ми порівняли дані бухгалтерського обліку грошових коштів з іншими регістрами обліку, касовими звітами, даними інвентаризації, та впевнилися в тому, що всі операції належним чином відображені в обліку. Внутрішнє положення з касових операцій відповідає вимогам НБУ.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., був проведений іншим аудитором – ПП «Аудиторська фірма «АМК-СЕРВІС», який висловив позитивну думку щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитором, складається з інформації що надається до Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, згідно вимог Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 №123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Інша інформація складається з всієї інформації, що наведена в річному звіті, але не включає фінансову звітність та аудиторський звіт щодо неї.

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

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

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

Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого Звіту.

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

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

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

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути увагу в нашому 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 подання.

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Дотримання вимог "Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2017 року № 80 (зі змінами та доповненнями, далі - Положення № 80)

Вимоги щодо мінімального розміру власного капіталу, визначені п. 31 розділу IV Положення № 80 протягом звітного року Товариством дотримані.

Протягом звітного періоду Товариство не мало фінансових інвестицій в капіталі ключових учасників у її структурі власності, сумарний розмір яких перевищує 25% власного капіталу небанківської фінансової установи; заборгованості зі сплати податків і зборів.

Суттєві порушення фінансових зобов'язань протягом звітного року щодо банків або іншої юридичної чи фізичної особи відсутні.

Дотримання вимог "Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам, операторам поштового зв'язку ліцензій на здійснення валютних операцій", затвердженого Постановою правління Національного банку України 09.08.2002 №297 (зі змінами та доповненнями) щодо фінансового стану фінансової установи далі - Положення 297):

Протягом звітного періоду Товариство забезпечило наявність мінімального власного капіталу у сумі, що перевищує 10 мільйонів гривень, що відповідає вимогам пункту 27 розділу IV Положення №297.

Протягом звітного періоду Товариство не мало фінансових інвестицій в капітал ключових учасників у її структурі власності, сумарний розмір яких перевищує 25% власного

капіталу небанківської фінансової установи; заборгованості зі сплати податків і зборів.

Власний капітал Товариства станом на початок звітної періоду складав 15 716 тис. грн. та формувався із зареєстрованого (статутного) капіталу – 13 900 тис. грн., резервного капіталу - 161 тис. грн., нерозподіленого прибутку - 1 655 тис. грн.

Формування статутного капіталу за рахунок грошових внесків учасників у повному обсязі здійснено у минулих звітних періодах та підтверджено довідками банків та виписками по поточному рахунку Товариства 26505300576467 в філії АТ «Ощадбанк» м. Дніпро МФО 305482.

Станом на кінець звітної періоду (31.12.2021р.) власний капітал Товариства становить 22 367 тис. грн. та складається з зареєстрованого капіталу 19 900 тис. грн., емісійного доходу 97 тис. грн., резервного капіталу 170 тис. грн., нерозподіленого прибутку 2 200 тис. грн.

На збільшення розміру власного капіталу головним чином вплинуло збільшення статутного капіталу на 6 000 тис. грн., емісійного доходу 97 тис. грн., а також отриманий прибуток 2020 року у сумі 554 тис. грн.

Збільшення розміру статутного капіталу у звітному періоді до 19 900 тис. грн. затверджено протоколом № 6/2021 від 05.05.2021 року загальних зборів учасників прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу за рахунок внесення на поточний рахунок додаткового вкладу учасниками Товариства в сумі 6000000 (шість мільйонів) гривень пропорційно до частки у Статутному капіталі до 19900 тис. грн. без зміни складу учасників та співвідношення розмірів часток між засновниками та зареєстровано у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 06.05.2021 за №122407773881.

Збільшення відбулось шляхом додаткових вкладів учасників у вигляді грошових коштів на поточний рахунок Товариства в сумі 6 000 тис. грн. без зміни складу учасників Товариства та співвідношення розмірів часток учасників у статутному капіталі Товариства.

На формування резервного капіталу протягом звітної періоду направлено згідно з рішенням загальних зборів протокол № 9/2021 від 07.06.2021р. - 9 тис. грн. частини чистого прибутку, отриманого Товариством у 2020 році.

Основні відомості про аудиторську фірму

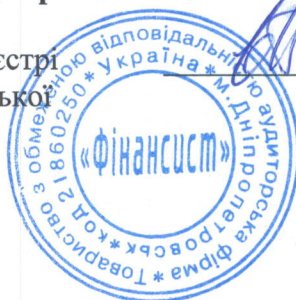
Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ФІНАНСИСТ"
Код за ЄДРПОУ	21860250
Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності Дата включення до Реєстру: 30.10.2018 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402 Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Дата включення до Реєстру: 07.10.2021 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402
Адреса (місцезнаходження)	49000, місто Дніпро, вулиця Фабрично-заводська, 20, кв. 28

Основні відомості про умови договору

Дата та номер договору	Договір № 01/09-22- 1ФК від 01.09.2022 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	Початок – 01.09.2022 року Закінчення – 20.10.2022 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є директор ТОВ АФ "ФІНАНСИСТ"

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100866



Поспехова О.Д.

«20» жовтня 2022 року

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ"
 Територія ДНІПРОПЕТРОВСЬКА /М.ДНІПРО ЦЕНТРАЛЬНИЙ РАЙОН
 Організаційно-правова форма господарювання товариство з обмеженою відповідальністю
 Вид економічної діяльності: посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
 Середня кількість працівників¹ 44
 Адреса, 49101 м. Дніпро пр. Дмитра Яворницького буд.125 приміщення 72, +380674284578

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

КОДИ		
2022	01	01
40671628		
1210137500		
240		
66.12		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2021 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

Актив	Код рядка	На 01.01.2021	На 31.12.2021
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	8	8
первісна вартість	1001	90	101
накопичена амортизація	1002	(82)	(93)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	159
Основні засоби	1010	2155	1843
первісна вартість	1011	3861	4460
знос	1012	(1706)	(2617)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	5
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	1795	1598
Усього за розділом I	1095	3958	3608
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	2	65
Виробничі запаси	1101	2	65
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
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	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	180	916
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	13711	21094
Готівка	1166	13145	20726
Рахунки в банках	1167	566	368

Витрати майбутніх періодів	1170	33	61
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	13926	22141
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	17884	25749
Пасив	Код рядка	На 01.01.2021	На 31.12.2021
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	13900	19900
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	97
Резервний капітал	1415	161	170
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1655	2200
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	15716	22367
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Довгострокові орендні зобов'язання	1515	880	535
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
Усього за розділом II	1595	880	535
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
орендними зобов'язаннями	1610	996	1826
товари, роботи, послуги	1615	2	347
розрахунками з бюджетом	1620	33	122
у тому числі з податку на прибуток	1621	33	122
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	1	-
Поточні забезпечення	1660	246	552
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	10	-
Усього за розділом III	1695	1288	2847
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	17884	25749

Керівник

Головний бухгалтер



Оганезова В.В.

Бевз Н.Є.

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ" за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
40671628		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За 2021 р.	За 2020 р.
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	15026	9820
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Валовий:			
прибуток	2090	15026	9820
збиток	2095	(-)	(-)
Інші операційні доходи	2120	729	1666
Адміністративні витрати	2130	(14797)	(11149)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(82)	(32)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	876	305
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(200)	(123)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	676	182
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(122)	(33)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	554	149
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За 2021 р.	За 2020 р.
--------	-----------	------------	------------

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	554	149

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За 2021 р.	За 2020 р.
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	379	426
Витрати на оплату праці	2505	6421	4948
Відрахування на соціальні заходи	2510	1396	1085
Амортизація	2515	2392	1563
Інші операційні витрати	2520	4291	3159
Разом	2550	14879	11181

Керівник

Оганезова В.В.

Головний бухгалтер

Бевз Н.Є.



КОДИ		
2022	01	01
40671628		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 р.

Форма № 3 Код за ДКУД

Стаття	Код рядка	За 2021 р.	За 2020 р.
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	14263	9783
Повернення податків і зборів	3005	-	-
Цільового фінансування	3010	65	30
Надходження від повернення авансів	3020	58	79
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	43	59
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3994)	(3223)
Праці	3105	(5049)	(4015)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1366)	(1086)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1265)	(1308)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(33)	(336)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1232)	(972)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(245)	(515)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	2510	(196)
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	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	(768)	(1801)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(768)	(1801)

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	6000	3000
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	800	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(200)	(124)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(1407)	(980)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	5193	1896
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	6935	(101)
Залишок коштів на початок року	3405	13711	12189
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	448	1623
Залишок коштів на кінець року	3415	21094	13711

Керівник

Головний бухгалтер



Оганезова В.В.

Бевз Н.Є.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2022 | 01 | 01

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ" за ЄДРПОУ

40671628

Звіт про власний капітал

За 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 01.01.2019 р.	4000	13900	-	-	161	1655	-	-	15716
Коригування	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01.01.2019 р.	4095	13900	-	-	161	1655	-	-	15716
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	554	-	-	554
Інший сукупний дохід за 2019 р.	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	9	(9)	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	6000	-	-	-	-	-	-	6000
Вилучення капіталу: Інші зміни в капіталі	4290	-	-	97	-	-	-	-	97
Разом змін у капіталі	4295	6000	-	97	9	545	-	-	6651
Залишок на 31.12.2019 р.	4300	19900	-	97	170	2200	-	-	22367

Керівник

Оганезова В.В.

Головний бухгалтер

Бевз Н.Є.



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(в тисячах гривень)
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІНЕФ»

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО ПІДПРИЄМСТВО

ТОВ "ФК "ПРОФІНЕФ" (далі Товариство) – зареєстроване в установленому законодавством порядку, створене та діє на підставі чинного законодавства України, зокрема: Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Ідентифікаційний код	40671628
Повне найменування та скорочена назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ"; ТОВ "ФК "ПРОФІНЕФ"
Організаційно-правова форма	товариство з обмеженою відповідальністю
Місцезнаходження	49101, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ПРОСПЕКТ ДМИТРА ЯВОРНИЦЬКОГО, будинок 125, приміщення 72
Телефон/ факс	36-01-14, 7222214
E-mail	profinef@gmail.com
Назва материнської (холдингової) компанії	немає
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації	20.07.2016 1 224 102 0000 077738
Назва посади, прізвище та ініціали керівника	директор Оганезова В.В.
Прізвище та ініціали головного бухгалтера	Бевз Н.Є.
Кількість працівників	45 штатних працівників
Дата затвердження звітності та орган управління Підприємства, що її затвердив	23.02.2022р., директор
Дата звітності та звітний період	31.12.2021 року
Валюта звітності та одиниця її виміру	Гривня, тис. грн.
Основні види діяльності за КВЕД:	64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. ; 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Наявність дозволів та ліцензій на здійснення діяльності:	
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи в Державному реєстрі фінансових установ ФК №798 від 30.08.2016р., видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.	
Ліцензія на провадження діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту №590 від 16.03.2017 року видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій: торгівля валютними цінностями в готівковій формі, №202 від 10.02.2017 року видана Національним Банком України	

Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків №67 від 06.11.2018 року видана Національним Банком України
Ліцензія на здійснення валютних операцій: переказ коштів та торгівля валютними цінностями в готівковій формі, №37 від 02.06.2020 року видана Національним Банком України
Ліцензія для здійснення діяльності з надання фінансових послуг: торгівля валютними цінностями, видана Національним банком України постановою Правління НБУ від 26.03.2021 №26
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій: переказ коштів та торгівля валютними цінностями в готівковій формі, №49 від 24.05.2021 року видана Національним Банком України

Товариство має 14 відокремлених підрозділів - відділень, розташованих у м. Дніпро, м. Одеса та м. Київ.

Виконавчий орган – директор; дочірніх та асоційованих компаній, відокремлених підрозділів (філій та представництв), що складають окрему фінансову звітність, немає.

Вплив пандемії

Товариство регулярно оцінює вплив COVID-19 на знецінення активів, операційну діяльність, здатність генерувати достатній грошовий потік для своєчасного погашення зобов'язань, та можливість продовжувати свою діяльність в найближчому майбутньому. На дату випуску цієї фінансової звітності, вплив COVID-19 на діяльність Товариства не був суттєвим. Проте потенційний вплив COVID-19 залишається невизначеним.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. 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 фінансових звітів є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), офіційний переклад яких оприлюднений на веб-сайті Міністерства фінансів України в порядку, визначеному законодавством України. МСФЗ, що набувають чинності у наступних періодах, для яких передбачена можливість добровільного дострокового застосування, не застосовуються до дати їх введення в дію.

Підготовлені Товариством фінансові звіти чітко та без будь-яких застережень відповідають всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Фінансова звітність Товариства складається з наступних компонентів:

- Звіт про фінансовий стан на кінець року;
- Звіт про прибутки та збитки та інші сукупні доходи за період;
- Звіт про зміни у власному капіталі за період;
- Звіт про рух грошових коштів за період;
- Примітки до фінансової звітності, включаючи опис існуючої облікової політики.

Активи та зобов'язання у звіті про фінансовий стан наведені із застосуванням класифікації на поточні/короткострокові та непоточні/довгострокові.

Подання витрат у Звіті про сукупні доходи здійснюється за класифікацією, основою на методі «функції витрат».

Подання грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу на нетто-основі, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів.

2.2. 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.

2.3. Припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансові звіти Товариства складені виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності та не включають коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. З метою оцінки безперервності розглядався період 12 місяців від дати балансу. Учасники Товариства не мають намірів ліквідувати або припинити діяльність.

2.4. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформовані фінансові звіти, вважається період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року.

2.5. Застосування нових стандартів та інтерпретацій

Перелік стандартів, які вперше застосовувалися в даному періоді та їх вплив на фінансову звітність

Нові стандарти та зміни до стандартів, що набрали чинності для річних періодів, що починаються після 1 січня 2021 року та застосовні для фінансової звітності на 31 грудня 2021 року:

- МСБО 16 «Основні засоби»: з 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням.
- МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»: з 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також: 01 січня 2022 року (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати.
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»: IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням.
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування МСФЗі»: Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»: 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 провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного. Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін.

- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»: Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.

Зміни до стандартів не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2021 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. Ефективна дата застосування 1 січня 2023 року.
- МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»: Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається. Ефективна дата застосування 1 січня 2023 року.
- МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»: До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду. Ефективна дата застосування 1 січня 2023 року.
- МСБО 12 «Податки на прибуток»: Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів: (а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю,

відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних: (i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу; (b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату. Ефективна дата застосування 1 січня 2023 року.

- МСФЗ 17 Страхові контракти: не застосовний. Ефективна дата застосування 1 січня 2023 року.
- МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»: Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших 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 сп і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або СП. Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ

МСФЗ, що набувають чинності у наступних періодах, для яких передбачена можливість добровільного дострокового застосування, не застосовуються до дати їх введення в дію. За оцінкою керівництва Товариства не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність.

3. Суттєві положення облікової політики

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та стосується окремого підприємства. Товариство не має філій, дочірніх та асоційованих підприємств та не складає консолідований баланс.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена Загальними зборами Учасників відповідно до вимог МСФЗ, доречних для діяльності Товариства.

3.2.2. Зміни в суттєвих облікових політиках

В звітному періоді змін в суттєвих облікових політиках не відбувалось

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. 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, яка визначена в п.2.2 цих Приміток.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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.

3.3.2. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість з основної діяльності та інша дебіторська заборгованість визнається за справедливою вартістю, а в подальшому – за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка мінус резерв під збитки.

Резерв під збитки дебіторської заборгованості створюється з використанням моделі очікуваних кредитних збитків (п. 5.5 МСФЗ (IFRS) 9).

Виключення безнадійної дебіторської заборгованості з активів здійснюється з одночасним зменшенням величини резерву під збитки, а у разі недостатності суми створеного резерву – з визнанням інших операційних витрат. Сума отриманого відшкодування раніше списаної безнадійної заборгованості включається до складу інших операційних доходів. Поточна дебіторська заборгованість, щодо якої не створювався резерв під збитки, у разі її визнання безнадійною списується за рахунок інших операційних витрат.

Передоплати постачальникам відображаються за їх чистою вартістю реалізації за вирахуванням резерву під збитки. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у складі прибутку або збитку в момент припинення визнання або у випадку знецінення таких активів, а також шляхом амортизації.

3.3.3. Поточні нефінансові зобов'язання

Заборгованість з основної діяльності нараховується за фактом визнання відповідних активів або понесених витрат. Поточна кредиторська заборгованість обліковується за первісною вартістю, довгострокова – за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Аванси отримані відображаються окремо від іншої кредиторської заборгованості.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. 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.

3.4.2. 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.

3.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів здійснюється починаючи з місяця, наступного за місяцем введення в експлуатацію, за прямолінійним методом протягом строку корисного використання кожного об'єкта. Товариство застосовує наступні оціночні строки корисного використання основних засобів:

- для будівель і споруд – 50 років;
- для машин і обладнання – 5 років;
- для офісної техніки та меблів – від 2 до 5 років;
- для інших основних засобів – 12 років.

Необоротні активи з терміном корисного використання більше року та вартістю до 20000 грн. вважаються малоцінними необоротними активами. На такі активи нараховується знос у розмірі 100% у першому місяці використання об'єкта.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу протягом строку корисного використання кожного об'єкта. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.5. Оренда

Актив з права користування та орендні зобов'язання

Товариство виступає як орендар, зокрема має договори з оренди нежитлових приміщень та застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди. Застосовуючи МСФЗ 16, Товариство має робити коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з правом користування. Це включає в себе визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставку відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Строк оренди, визначений Товариством, складається з невідомого періоду оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість, та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо Товариство обґрунтовано впевнено в тому, що воно не реалізує таку можливість.

Амортизація активів з права користування відноситься на прибутки і збитки за прямолінійним методом протягом строку оренди.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання. На дату початку оренди Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю, а орендне зобов'язання - за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

У подальшому Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Орендне зобов'язання переоцінюється, якщо виконується будь-яка з таких умов: або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу. Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту.

Також якщо наявна модифікація оренди, яка обліковується як окрема оренда, орендар має переоцінити орендне зобов'язання шляхом коригування активу з права користування.

Товариство не визнає актив з права користування та орендні зобов'язання для оренди зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати за прямолінійним методом протягом строку оренди.

Товариство визначає строк угоди як нескасований період оренди разом з обома такими періодами:

а) періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю; та

б) періодами, які охоплюються можливістю припинити дію угоди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Орендні платежі Товариство дисконтує, застосовуючи ставку відсотка, що неявно передбачена в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Товариство застосовує ставку Вартості кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафтів), яка доступна за наступним посиланням: <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>.

Товариство прийняло рішення не розглядати отримані орендні поступки в період карантину як модифікацію оренди та застосувало спрощений облік отриманої знижки, визнавши її доходом звітного періоду.

3.6. Запаси

Запаси оцінюють за найменшою з двох величин – собівартістю або чистою вартістю реалізації. Первісна вартість запасів визначається методом «перше надходження - перший відпуск» (ФІФО) у межах Товариства.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

Сума поточного податку визначається прибутком за рік, що підлягає оподаткуванню відповідно до податкового законодавства та відповідає даним податкової декларації з податку на прибуток Товариства. Оподатковуваний прибуток може відрізнитися від прибутку до оподаткування у звіті про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за рахунок податкових різниць та всіх коригувань по сплаті податку на прибуток за минулі роки. Сума поточного податку на прибуток розраховується за ставками, затвердженими законодавством на звітну дату.

Відкладений податок на прибуток нараховується за методом балансових зобов'язань по всіх тимчасових різницях на звітну дату між балансовою вартістю активів і зобов'язань, для цілей фінансового обліку та відповідними даними податкового обліку, що приймається до уваги в при розрахунку оподаткованого прибутку.

Товариство в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, не застосовує коригування фінансового результату з метою оподаткування.

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. 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.

3.8.2. Виплати працівникам

Короткострокові виплати працівникам

Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам". Товариство визнає зобов'язання за винагородами, що належать працівникам у вигляді заробітної плати, відпустки, оплати тимчасової втрати працездатності в тому періоді, коли у працівника виникає право на отримання відповідної виплати, в сумі винагороди, яку Товариство планує виплатити, без урахування ефекту дисконтування. Забезпечення довгострокових виплат працівникам не створюється.

Забезпечення майбутніх виплат

Товариство визнає в якості забезпечення – забезпечення витрат на оплату відпусток, яке формується щомісяця виходячи з планових витрат на оплату відпусток. На дату фінансової звітності раніше визнане зобов'язання коригується на підставі інвентаризації невикористаних відпусток. Суми створених забезпечень визнаються витратами.

3.8.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на фонд заробітної плати працівників до ЄСВ. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні. Ці витрати у звіті про сукупні прибутки та збитки відображаються у періоді, в якому нараховується заробітна плата.

3.9. Операції з пов'язаними особами

З метою фінансової звітності пов'язаними особами вважаються особи, одна з яких має можливість контролювати або здійснювати суттєвий вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони. До таких осіб Товариство відносить власників, кінцевих вигодонабувачів, близькі родичі осіб, зазначених вище, керівний управлінський персонал, юридичні особи, які знаходяться під контролем власників та членів провідного управлінського персоналу Товариства.

Визнання Товариством пов'язаної особи здійснюється на звітну дату. Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час аналізу кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Товариство приймає політику співпраці з пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними особами проводяться виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з урахуванням інтересів обох сторін.

3.10. Події після дати балансу

Події, що відбулися після дати балансу і до дати затвердження фінансових звітів до випуску і, які надають додаткову інформацію щодо фінансової звітності Товариства, відображаються у фінансової звітності. Події, що відбулися після дати балансу і, які не впливають на фінансову звітність Товариства на цю дату, розкриваються в примітках до фінансової звітності, якщо такі події істотні.

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

3.11.1 Доходи та витрати

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.

Товариство визнає доходи за:

- валютнообмінними операціями - у формі різниці між продажем та купівлею валюти за комерційним курсом та курсом, встановленим НБУ;
- переказом коштів - у формі комісійної винагороди за операціями переказу за методом нарахування;
- додаткові послуги, такі як перерахунок чи обмін банкнот для населення - у формі комісійної винагороди за вказаними операціями в момент отримання винагороди.

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.

3.11.2. 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.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансових звітів 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 відрізнитися від цих розрахунків.

З звітному періоді Товариство не здійснювало операцій, які не регламентовані МСФЗ.

На дату фінансової звітності Товариство не має активів, які вимагають оцінки за справедливою вартістю та потребують виконання облікових оцінок та складних обчислень, використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки.

Кошти розміщені на банківських рахунках відображені в балансі за справедливою вартістю, яка є номінальною.

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості відповідає їх балансової вартості.

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

5. Оцінка справедливої вартості

Товариство використовує наступну ієрархію для визначення джерел справедливої вартості активів і зобов'язань та розкриття інформації про неї в розрізі видів оцінки:

- Рівень 1: ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання.

- Рівень 2: вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, прямо або опосередковано.

- Рівень 3: вхідні дані для актива чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі (непостережені дані).

Якщо вхідні дані, що використовуються для оцінки справедливої вартості актива чи зобов'язання, можуть бути віднесені до різних рівнів ієрархії справедливої вартості, то оцінка справедливої вартості в цілому відноситься до найнижчого рівня ієрархії справедливої вартості до якого віднесені наявні вхідні дані.

Товариство визнає переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості на кінець звітного періоду протягом якого відбулася зміна.

Протягом звітного періоду товариство не мало активів і зобов'язань для оцінки справедливої вартості яких потрібне використання додаткової інформації та припущень.

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

6.1. Необоротні активи

Нематеріальні активи

	На 01.01.2021		Надходження	Вибуття		Амортизація та знос	На 31.12.2021	
	Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос
Авторські та суміжні з ними права (право на використання програмного забезпечення)	90	82	11	-	-	11	101	93
Разом	90	82	11			11	101	93

Нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності, немає; переданих у заставу нематеріальних активів немає; угод на придбання в майбутньому нематеріальних активів не укладалось; нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань, протягом звітного періоду не було.

Основні засоби:

	На 01.01.2021		Надходження	Вибуття		Амортизація та знос	На 31.12.2021	
	Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос
Машини та обладнання	1180	592	56	-	-	191	1236	783
Транспортні засоби	204	119	-	-	-	41	204	160
Офісна техніка та меблі	787	472	296	-	-	199	1083	671
Малоцінні необоротні матеріальні активи	523	523	247	-	-	247	770	770
Інші необоротні матеріальні активи	1167	-	-	-	-	233	1167	233

Разом (ряд. 1010 Балансу)	3861	1706	599	-	-	911	4460	2617
------------------------------	------	------	-----	---	---	-----	------	------

Основних засобів, щодо яких могли б існувати передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження немає; переданих у заставу основних засобів немає; угоди про придбання в майбутньому основних засобів не укладалась; основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо) немає; вилучення основних засобів для продажу в звітному періоді не здійснювалось; основних засобів, отриманих за рахунок цільового використання впродовж звітного періоду не було; зміни розміру додаткового капіталу в результаті переоцінки основних засобів та обмеження щодо його розподілу між власниками (учасниками) впродовж звітного періоду не було.

Активи з права користування:

Товариство є орендарем приміщень для розташування офісу та підрозділів Товариства.

Станом на 01.01.2019 року було визнано актив з права користування приміщенням згідно договорів оренди, укладених на строк більше 12 місяців. За частиною договорів термін їх дії спливає впродовж 2020 та 2021 років. Станом на 31.12.2020р. та на 31.12.2021 Товариство припинило визнання відповідних активів.

Інформація про рух активів з права користування наведено далі:

	На 01.01.2021		Надходження	Вибуття		Амортизація та знос	На 31.12.2021	
	Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос		Первісна вартість	Знос
Визнані активи з права користування	2346	551	3840	3299	731	1469	2887	1289

За рік, що закінчився 31.12.2021 у первісній вартості не було змінних орендних платежів, які залежать від індексу чи ставки. Також не було оренди з гарантіями ліквідаційної вартості або оренди, яка ще не почалася, за якою у товариства є зобов'язання.

Договори оренди, що укладаються на строк до 12 місяців обліковуються як короткострокова оренда.

6.2. Орендні зобов'язання

Орендні зобов'язання представлені далі:

	01.01.2021	31.12.2021
Довгострокові	880	535
Короткострокові	997	1123
	<u>2021р.</u>	<u>2020р.</u>
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	200	124

За узгодженням з орендодавцями Товариство отримало у звітному році поступки з орендної плати у зв'язку з COVID у розмірі 99 тис. грн. та застосувало практичний прийом, передбачений п. 46Б МСФ316 – не проводити оцінку того, чи є поступка з оренди модифікацією оренди. Основні вимоги п. 46Б МСФ316 щодо можливості застосувати спрощення дотримані: поступка є прямим наслідком пандемії COVID-19, зміни стосуються орендних платежів, що первісно мали бути сплачені протягом 2021 року, про суттєві зміни інших договірних умов не йдеться.

Товариством визнано дохід у сумі 99 тис. грн. з відповідним зменшенням чергових (поточних) розрахунків з оренди.

6.3. Інша дебіторська заборгованість

в сумі 916 тис. грн., в тому числі:

Розрахунки з передплати постачальникам – 85 тис. грн.

Розрахунки за переказами - 831 тис. грн.

6.4. Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів

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

Готівка у національній та іноземній валюті - 20726 тис. грн

Грошові кошти на поточних рахунках банків у розмірі – 368 тис. грн.

6.5. Витрати майбутніх періодів

Витрати майбутніх періодів - витрати, які здійснені в поточному періоді, але підлягають віднесенню на витрати майбутніх періодів.

	2020 рік	2020 рік
За обслуговування програмного забезпечення	47	17
За оформлення періодичних видань	13	15
Добровільне страхування автомобіля	1	1
Всього майбутніх періодів	61	33

6.6. Власний капітал

Структура власного капіталу наведена далі:

Складові власного капіталу	На 31.12. 2021	на 31.12.2020
Зареєстрований капітал	19900	13900
Додатковий капітал	97	-
Резервний капітал	170	161
Нерозподілений прибуток	2200	1655
Разом власний капітал:	22367	15716

Зареєстрований капітал Товариства розподіляється згідно статуту між учасниками наступним чином:

	Місцезнаходження	Розмір внеску, тис. грн.	Частка, %
КРИСТЕСІАШВИЛІ НАНІ ТАМАЗІВНА	Україна	15522	78,0
БУРДУЛІ ЛЮБОВ МАТВІЇВНА	Україна	4378	22,0

Статутний капітал сформовано учасниками виключно грошовими коштами.

На підставі попереднього протоколу №2/2021 від 21.01.2021 року та затвердженого протоколу №6/2021 від 05.05.2021 року загальних зборів учасників прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу за рахунок внесення на поточний рахунок додаткового вкладу учасниками Товариства в сумі 6000000 (шість мільйонів) гривень пропорційно до частки у Статутному капіталі до 19900 тис. грн. без зміни складу учасників та співвідношення розмірів часток між засновниками. Резервний капітал формується згідно Статуту з метою забезпечення покриття збитків підприємств. Встановлений Статутом розмір резервного капіталу становить не менше 25 % статутного капіталу. Його формування проводиться шляхом щорічних відрахувань не менш ніж 5 % відсотків з прибутку підприємств. У звітному періоді на формування резервного капіталу направлено 9 тис. грн.

6.7. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з поточного податку, визначеного за правилами Податкового кодексу України. Ставка оподаткування, яка застосовувалася до Товариства протягом звітного періоду – 18%. Відстрочених податкових активів та зобов'язань у 2021 - 2020рр. Товариство не мало.

	2021	2020
Витрати з податку на прибуток	122	33

	На 31.12. 2021	На 31.12.2020
Поточна заборгованість з податку на прибуток	122	33

6.8. Поточні забезпечення

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

	На 31.12. 2021	на 31.12.2020
Резерв відпусток	552	246

6.9. Операційні доходи.

Статті доходів у Звіті про фінансові результати	2021	2020
Дохід від операцій з обміну валют	14963	9731
Дохід від комісії з переказу коштів в національній та іноземній валюті	63	89
Інші операційні доходи всього:	729	1666
в тому числі:		
Дохід від операційної курсової різниці (переоцінка залишків коштів в іноземній валюті при зміні курсу НБУ)	684	1623
Дохід від комісії за перерахунок та обмін купюр	45	43

6.10. Операційні витрати

Статті витрат у Звіті про фінансові результати	2021	2020
Адміністративні витрати:	14797	11149
Витрати на оплату праці та відрахування на соціальні заходи	7817	6033
Охорона	2343	1932
Інкасація	572	-
Амортизація	923	648
Амортизаційні відрахування за активами з права користування	1469	915
Матеріальні витрати	379	426
Витрати на інформатизаційне забезпечення	373	297
Короткострокові та змінні орендні платежі	334	265
Витрати на відрядження	179	225
Винагорода за консультаційні, інформаційні та аудиторські	201	160
Витрати на утримання необоротних активів	55	116
Витрати загальногосподарські	23	27
Плата за розрахунково-касове обслуговування	86	54
Витрати на послуги зв'язку	42	33
Ліцензії	1	18
Інші операційні витрати:	82	32
Суми допомоги з тимчасової втрати працездатності	62	22
Комісійні витрати по переказах в національній валюті	20	10
Всього	14879	11181

6.11. Фінансові доходи та витрати

Інші фінансові витрати (ряд. 2250 Звіту про фінансові результати) – процентні витрати за зобов'язаннями з оренди:

2020 рік - 123 тис. грн.

2021 рік - 200 тис. грн.

6.12. Звіт про рух грошових коштів

Товариство складає Звіт про рух грошових коштів відповідно до МСФЗ 7 прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Звіт по грошові кошти з переказів складається на нетто-основі. Не грошові операції інвестиційної та фінансової діяльності не проводились.

Залишку грошових коштів, недоступних до використання не має.

Статті руху грошових коштів:

	2021	2020
Інші надходження від операційної діяльності (ряд. 3095):	43	59
винагорода за перерахунок та заміну банкнот	42	43
повернення невикористаних підзвітних коштів	1	16
Інші витрачання операційної діяльності (ряд. 3190):	245	515
виплата коштів підзвітним особам	159	428
РКО та інші витрати	86	87
Витрати коштів від фінансової діяльності:		
платежі в частині процентів за орендними зобов'язаннями	200	124
платежі в рахунок основної частини орендного зобов'язання	1407	980

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

Судових позовів не подавалось. Резерви у фінансовій звітності не створювалися.

7.1.2. Оподаткування

На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

Проте 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. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень.

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

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

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

- власники Товариства;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі осіб, зазначених вище;
- юридичні особи, які знаходяться під контролем власників та членів провідного управлінського персоналу Товариства.

Інформація про власників Товариства розкрита у примітці 6.6.

Перелік пов'язаних осіб та операцій з ними:

Пов'язана особа	Характер відносин	Інформація про операції	Сума операції, тис. грн.	Залишки заборгованості на кінець періоду, тис. грн.
ТОВ «СІТ-ПРІОРИТЕТ»	Юридична особа, що перебуває під контролем близьких родичів власника	Надання послуг з фізичної охорони об'єкту; надання послуг з охорони вантажів при перевезенні	2 557,7	320,3 Кредиторська заборгованість
ТОВ «МК РЕНТ»	Юридична особа, що перебуває під контролем близьких родичів власника	Оренда приміщення	48,5	0,0
ТОВ «САПФІРА»	Юридична особа, що перебуває під контролем близьких родичів власника	Оренда приміщення	27,0	0,0
ФОП Адамадзе М.М.	Близький родич власника товариства	Оренда приміщення	47,9	3,9 Дебіторська заборгованість
ФОП Бурдулі Л.М.	Власник товариства	Оренда приміщення	111,8	19,2 Кредиторська заборгованість
Оганезова Вікторія Володимирівна	Директор ТОВ «ФК«ПРОФІНЕФ»	Короткострокові виплати - заробітна плата	227	-

Станом на кінець звітної періоду кредиторська заборгованість за операціями з пов'язаними сторонами склала – 339,5 тис.грн., а дебіторська – 3,9 тис.грн.

Керівництво вважає що всі операції з пов'язаними особами здійснювались на умовах які відповідають рівню справедливих ринкових цін та є звичайною ціною.

7.3. 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. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу та забезпечення нормативних вимог щодо розміру власного капіталу.

Законодавством України встановлені критерії щодо розміру власного капіталу фінансових установ. Відповідно до розділу 5 «Положення про порядок надання небанківським фінансовим установам, національному оператору поштового зв'язку генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 09.08.2002р. №297 (у редакції постанови № 380 від 05.09.2016) небанківська фінансова установа для отримання ліцензії на здійснення діяльності з обміну валют повинна забезпечити наявність мінімального власного капіталу у сумі 20 мільйонів гривень. У редакції постанови Правління Національного банку України 21.12.2017 № 137 для здійснення діяльності з обміну валют або надання інших фінансових послуг, які передбачають використання готівки в національній та іноземній валютах, небанківська фінансова установа, що має не більше 50 структурних підрозділів, в яких здійснюються відповідні валютні операції (діяльність з обміну валют або надаються інші фінансові послуги, що передбачають використання готівки в національній та іноземній валютах), зобов'язана забезпечити наявність власного капіталу у сумі 10 мільйонів гривень. Власний капітал товариства на звітну дату відповідає вимогам умов здійснення діяльності з обміну валют та переказу коштів.

7.4. Чинники фінансових ризиків

В процесі своєї діяльності Товариство знаходиться під впливом різних фінансових ризиків.

Загальна програма управління ризиками направлена на відстеження динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Товариства. Складовими фінансового ризику Товариства є ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності.

Ринковий ризик виникає як ризик збитків внаслідок непередбачуваних коливань курсів валют при проведенні валютнообмінних операцій. Керівництво не вважає цей ризик суттєвим, оскільки фінансові активи за цими операціями мають швидкий обіг та Товариство не зберігає кошти у валюті довгий термін.

Кредитний ризик - це ризик виникнення у Товариства збитків, викликаних невиконанням контрагентом своїх договірних зобов'язань. Цей ризик пов'язаний, в основному, з наявними у Товариства грошовими коштами.

Кредитний ризик виникає по фінансовим активам, що включають грошові кошти, депозити в банках, а також непогашена дебіторська заборгованість платіжних систем за операціями з переказу коштів.

Керівництво Товариства щодо грошових коштів здійснює постійний моніторинг фінансового стану установ, де вони розміщені. Кредитний ризик, пов'язаний з невиконанням банками та платіжними системами своїх зобов'язань обмежується сумою грошових коштів, розміщених на банківських рахунках та дебіторською заборгованістю платіжних систем.

Ризик ліквідності – це ризик виникнення труднощів при виконанні фінансових зобов'язань. Товариство здійснює управління цим ризиком через підтримання достатньої кількості високоліквідних активів у грошових коштах для забезпечення своєчасного погашення своїх зобов'язань.

8. Події після звітного періоду

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду товариство вважає, що між датою фінансової звітності та її затвердженням не відбулося суттєвих подій, які вимагали б коригування після звітного періоду сум, визнаних у фінансовій звітності, або визнання раніше не визнаних статей.

11. Затвердження фінансової звітності

Ця фінансова звітність за період з 01 січня 2021 по 31 грудня 2021 року затверджена керівництвом і підписана від імені керівництва 23 лютого 2022 року наступними посадовцями:

Керівник

Оганезова В.В.

Головний бухгалтер

Бевз Н.Є.

