



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4, тел./ факс: 212-00-97
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372

e-mail: info@saf-audit.com.ua

сайт: <http://saf-audit.com.ua/>

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УКРАЇНСЬКИЙ ПЛАТІЖНИЙ ЦЕНТР» за 2022 рік

*Керівництву ТОВ ФК «Український платіжний центр»
для подання до Національного банку України.*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності та звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УКРАЇНСЬКИЙ ПЛАТІЖНИЙ ЦЕНТР». (далі по тексту ТОВ ФК «УКРАЇНСЬКИЙ ПЛАТІЖНИЙ ЦЕНТР» або Товариство). (код ЄДРПОУ 39898755), що знаходиться за адресою: 69095, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вул. Поштова, будинок 159Б, квартира 5.

Фінансова звітність, що підлягає аудиту:

- Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2022р.;
- Звіт про сукупний дохід, прибуток та збиток за рік, що закінчився 31.12.2022р.;
- Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився 31.12.2022р.;
- Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2022р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022р., включаючи виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31 грудня 2022 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» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

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 згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з

Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РСМЕБ) та етичними вимогами застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також ми 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 щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.5 у фінансовій звітності, в якій розкривається вплив військової агресії на діяльність Товариства. З 24 лютого 2022 року відповідно до Указу президента України введений воєнний стан у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської Федерації на територію України. Центральний офіс Компанії не знаходиться в епіцентрі військових дій, розташований у м. Запоріжжі, тобто поряд з місцями ведення бойових дій. Таким чином, вплив військових дій на майнові активи не очікується. Інформації щодо знищення або пошкодження майна на дату надання фінансової звітності не отримано. Товариство має можливість забезпечити збереження майна та повноцінну дистанційну роботу підприємства. Діяльність Товариства здійснюється засобами інтернет-зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни. Основна діяльність компанії (надання послуг кредитування) знаходиться в стадії розвитку. З метою збереження цінності наявних фінансових активів керівництво здебільшого проводить інвестиційну діяльність та розміщує наявні грошові кошти компанія на депозитах в надійних банківських установах.

Таким чином, суттєвий вплив який відчуває Компанія від поточної ситуації в Україні - це суттєве зниження суми отриманого доходу від основної діяльності та відповідно майбутньої прибутковості.

Наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. За виключенням питання, описаного у розділі «Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

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

Управлінський персонал ТОВ ФК «УКРАЇНСЬКИЙ ПЛАТІЖНИЙ ЦЕНТР» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із річних звітних даних, які містяться окремо від фінансових звітів, які пройшли аудит, і які включено до річних звітів фінансових установ, а саме:

Форми звітності за 2022 р.(по квартално) у складі:

- Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;

- Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
- Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
- Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
- Дані про обсяг та кількість договорів гарантії;
- Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- Інформація про довірче товариство;
- Інформація про довірених осіб довірчого товариства;
- Інформація про цінні папери в розпорядженні довірчого товариства;
- Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи;
- Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- Дані про великі ризики фінансової компанії.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до 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 планувє ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Вищим органом товариства є загальні збори Учасників.

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, 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 не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість 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 відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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 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

На виконання вимог, встановлених Законами України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про захист прав споживачів»; «Про аудит фінансової діяльності та аудиторську діяльність»; «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», а також наступними нормативними документами: «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджених

постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021р., «Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами фінансових установ, що отримали ліцензію на здійснення господарської діяльності з надання гарантій та поручительств», затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 30 травня 2019 року № 980, аудитор здійснив додаткові аудиторські процедури щодо отримання інформації, яка поширюється на звіти суб'єктів аудиторської діяльності, надані до Національного банку України небанківськими фінансовими установами, та висловлює думку щодо повного розкриття інформації з наступних питань.

Основні відомості про ТОВ ФК «УКРАЇНСЬКИЙ ПЛАТІЖНИЙ ЦЕНТР»:

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю Фінансова компанія «УКРАЇНСЬКИЙ ПЛАТІЖНИЙ ЦЕНТР»
Код ЄДРПОУ	39898755
Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	Дата та номер запису про проведення державної реєстрації: 16.07.2015 року № 1 103 102 0000 038302
Орган реєстрації	Реєстраційна служба Запорізького міського управління юстиції
Місцезнаходження	69095, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вул. Поштова, будинок 159Б, квартира 5
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Поточний рахунок	UA453133990000026507055700936
МФО	313399
Банк	Філія Запорізьке РУ ПАТ КБ Приватбанк
Основні види діяльності	64.19 Інші види грошового посередництва
Ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу	Дата та номер запису про видачу, строк дії: зареєстрована розпорядженням Нацкомфінпослуг від 06.07.2017 № 3077, безстрокова
Ліцензія на надання гарантій	Дата та номер запису про видачу, строк дії: зареєстрована розпорядженням Нацкомфінпослуг від 06.07.2017 № 3076, безстрокова
Ліцензія на надання послуг з факторингу	Дата та номер запису про видачу, строк дії: зареєстрована розпорядженням Нацкомфінпослуг від 06.07.2017 № 3075, безстрокова
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Дата та номер запису про видачу, строк дії: зареєстрована розпорядженням Нацкомфінпослуг від 17.08.2017 № 3551, безстрокова
Кількість працівників станом на 31.12.2022 р.	2 особи
Керівник	Гордик Лариса Іванівна Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників фінансових компаній, які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту, надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання гарантій та поручительств, адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах № КФК-89/19 від 30.10.2019р. Строк дії з 30.10.2019р. до 30.10.2022р.
Головний бухгалтер	Азаров Роман Олександрович

	Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів фінансових компаній які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту, надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання гарантій № 6253 від 22.07.2021р. Строк дії з 22.07.2021р. до 22.07.2024р.
--	---

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг у відповідності до отриманих ліцензій. Але діяльність компанії - з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту знаходиться в стадії розвитку. Діяльність з надання послуг з фінансового лізингу, послуг на надання гарантій, надання послуг з факторингу в звітному році не здійснюється. На даний час керівництво здебільшого проводить інвестиційну діяльність: грошові кошти компанія розміщує на депозитах в надійних банківських установах.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес. У підприємства відсутні материнські/дочірні компанії.

Кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) є:

- Гордик Лариса Іванівна, Україна, 69098, Запорізька область, місто Запоріжжя, вул. Чарівна, буд. 155А, кв.103. Прямий вирішальний вплив. Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 100%.

На думку аудитора, Товариством належним чином та повно розкрито інформацію про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності станом на 31.12.2022 року відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності №163 від 19.03.2021 року.

Відповідність розміру власного капіталу вимогам законодавства

Розмір власного капіталу товариства, що відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2022 р., складає 5205 тис. грн та на 205 тис. грн (5205 - 5000) перевищує розмір мінімального статутного (складеного) капіталу, встановленого пунктом 160 глави 15 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021р.

Формування резервних фондів

В звітному періоді формування резервного фонду не проводилося.
Інші фонди у Товаристві також не створювалися.

Розкриття інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

Аудитори отримали достатню інформацію та докази того, що у ТОВ ФК «УКРАЇНСЬКИЙ ПЛАТІЖНИЙ ЦЕНТР» за даними балансу відсутні активи, які б знаходилися на тимчасово окупованих територіях України. З метою контролю сум

прострочених зобов'язань проводиться моніторинг своєчасного погашення заборгованості, формуються резерви під очікувані збитки.

Інші питання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про дотримання Товариством наступних вимог законодавчих актів:

- Товариством дотримано вимоги законодавства щодо формування статутного капіталу (ст. 9 Закону України про фінансові послуги);
- Товариство дотримується вимог ст. 10 Закону про фінансові послуги, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;
- Товариство має власний сайт, на якому розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12` Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами. Договори з надання фінансових послуг в звітному році Товариством не укладалися;
- Фінансова установа під час надання інформації клієнту дотримується вимог законодавства про захист прав споживачів;
- Товариство має внутрішні правила про надання фінансових послуг, які містять положення, визначені в пункті 97 глави 9 розділу II Постанови 153
- Обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій Товариства відповідають вимогам діючого законодавства, Товариство також додержується інших вимог та показників, що обмежують ризики операцій з фінансовими активами;
- Товариством не проведено технічне обстеження приміщень, у якому здійснюється обслуговування клієнтів, та вимоги щодо розміщення інформації про умови доступності приміщень для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом;
- Товариством своєчасно вноситься інформація про відкриття, припинення діяльності або інші зміни у діяльності відокремлених структурних підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Державного реєстру фінансових установ, станом на кінець року Товариство не має відокремлених структурних підрозділів;
- Товариство своєчасно повідомляє Національний банк України про всі зміни, дані про які додавалися до заяви про отриманні ліцензії;
- З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)»;
- приміщення, облікова і реєструюча системи заявника/небанківської фінансової установи відповідають вимогам законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг; (пп. 17 п 72 Постанови 153)
- на дату проведення аудиту не виявлено ознак небездоганної ділової репутації юридичної особи, передбачених главою 26 розділу IV Постанови 153;
- При складанні фінансової звітності та розкритті відповідної інформації Товариство дотримується вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів.

Довідка
про фінансовий стан ТОВ ФК «УКРАЇНСЬКИЙ ПЛАТІЖНИЙ ЦЕНТР»
на 31.12.2022 р.

Показники	на 31.12.2021	на 31.12.2022	Примітки
1. Коефіцієнт ліквідності: 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) К 1.1 – <u>поточні активи</u> <u>поточні зобов'язання</u>	272,5	434,17	Коефіцієнт загальної ліквідності вказує, що товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0
1.2 поточної ліквідності К 1.2 ((<u>поточні активи -Σ р.(запаси-поточні біологічні запаси)</u>)/ <u>поточні зобов'язання</u>)	272,5	434,17	Теоретичне значення коефіцієнта 0,6 – 0,8. Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень ліквідності товариства.
1.3 Абсолютної ліквідності К 1.3 = (<u>поточні фінансові інвестиції + грошові кошти</u>) / <u>поточні зобов'язання</u>	268,4	433,75	Теоретичне значення коефіцієнта 0,2-0,3. Коефіцієнт свідчить про достатню наявність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів.
1.4 Чистий оборотний капітал. тис грн. К 1.4 = <u>поточні активи</u> – <u>поточні зобов'язання</u>	5159	5198	Теоретичне значення більше 0. Показник має позитивне значення, що свідчить про фінансову гнучкість підприємства.
2. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) К 2 = <u>загальна сума власного капіталу.</u> <u>загальна сума активу</u>	1,0	1,0	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом. К 3= <u>загальна сума зобов'язань</u> <u>загальна сума власного капіталу</u>	0,004	0	Характеризує незалежність підприємства від зовнішніх займів. Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1.
4. Коефіцієнт ефективності використання активів К 4 = <u>прибуток</u> <u>загальна сума активу</u>	0,01	0,007	Показує строк окупності прибутком вкладених коштів у майно.
5. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу) К 5 – <u>прибуток</u> <u>загальна сума власного капіталу</u>	0,01	0,007	Теоретичне значення не менш 0,4.
6. Коефіцієнт рентабельності 6.1. Коефіцієнт рентабельності активів К 6.1 – <u>прибуток</u> (<u>Підсумок акт.(гр3) + Підсумок акт (гр4)</u>)/2	0,01	0,007	Теоретичне значення більше 0.
6.2 Коефіцієнт рентабельності власного капіталу К 6.2 – <u>прибуток</u> (<u>власний капітал (гр3)+власний капітал(гр4)</u>)/2	0,01	0,01	Теоретичне значення більше 0.

ТОВ ФК «УКРАЇНСЬКИЙ ПЛАТІЖНИЙ ЦЕНТР» на 31 грудня 2022 р. ліквідне та платоспроможне.

Основні відомості про аудиторську фірму

Аудит проведено ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс», номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372.

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс». Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 23877071. Місцезнаходження: 69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, будинок 60, кв.4 тел. (061) 212-05-81, 212-00-97, e-mail: info@saf – audit.com.ua, веб сайт: [www.saf – audit.com.ua](http://www.saf-audit.com.ua)

ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств» за номером 1372. Посилання на реєстр: <https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoj-diialnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audit-finansovoi-zvitnosti/>

Дата та номер договору на проведення аудиту фінансової звітності за 2022 рік: Договір № 5/2022 від 27.01.2023 р.

Дата початку аудиту: 27.01.2023 р.

Дата закінчення аудиту: 07.03.2023 р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

Макеєва Паталія Володимирівна _____

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100936)

Від імені ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»

Генеральний директор _____

Гончарова Валентина Георгіївна

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100931)

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка, будинок 60, квартира 4.
тел. (061) 212-05-91

07 березня 2023 року

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "УКРАЇНСЬКИЙ ПЛАТІЖНИЙ ЦЕНТР"**

Фінансова звітність за 2022 рік.

Зміст

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан.....	2
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....	3
Звіт про рух грошових коштів.....	4
Звіт про зміни у власному капіталі.....	5
Примітки до річної фінансової звітності.....	7
1. Основні відомості про товариство.....	7
2. Загальна основа формування фінансової звітності.....	7
3. Основні принципи облікової політики.....	10
4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.....	21
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	23
6. Розкриття показників фінансової звітності.....	25
7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками.....	30
8. Події після дати балансу.....	36
9. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	37

Комплект фінансової звітності за МСФЗ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 грудня 2022 року

(у тисячах українських гривень)

Показник	Примітки	На кінець поточного звітного періоду	На початок поточного звітного періоду
Активи			
Непоточні активи			
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	6.5.1	7	7
Загальна сума непоточних активів		7	7
Поточні активи			
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	6.5.2	5	6
Інші поточні фінансові активи	6.5.3	90	73
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.5.4	5 115	5 099
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		5 210	5 178
Загальна сума поточних активів		5 210	5 178
Загальна сума активів		5 217	5 185
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	6.6	5 000	5 000
Нерозподілений прибуток	6.7	205	166
Загальна сума власного капіталу		5 205	5 166
Зобов'язання			
Поточні зобов'язання			
Поточні забезпечення			
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	6.8	3	2
Загальна сума поточних забезпечень		3	2
Поточні податкові зобов'язання, поточні	6.9	9	17
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		12	19
Загальна сума поточних зобов'язань		12	19
Загальна сума зобов'язань		12	19
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		5 217	5 185

Керівник

Головний бухгалтер



**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД,
прибуток та збиток**
За рік, що закінчується 31.12.2022 року

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток або збиток			
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності	6.1	17	37
Валовий прибуток		17	37
Інші доходи	6.2	97	113
Адміністративні витрати	6.3	56	58
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		58	92
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	6.5.3	(10)	0
Прибуток (збиток) до оподаткування		48	92
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	6.4	9	17
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		39	75
Прибуток (збиток)		39	75

Керівник

Головний бухгалтер



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за прямим методом

За рік, що закінчується 31.12.2022 року

(у тисячах українських гривень)

Стаття	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Надходження від продажу товарів та надання послуг	6.10.1	0	29
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	6.10.1	1	229
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Виплати постачальникам за товари та послуги	6.10.2	30	12
Виплати працівникам та виплати від їх імені	6.10.2	19	37
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	6.10.2	6	20
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності		(54)	189
Податки на прибуток сплачені (повернені)	6.10.2	17	20
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані у операційній діяльності)		(71)	169
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Проценти отримані	6.10.3	87	113
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		87	113
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		16	282
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		16	282
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		5 099	4 817
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		5 115	5 099

Керівник

Головний бухгалтер



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах українських гривень)

Поточний звітний період	Примітки						
						Власний капітал	
		Статутний капітал		Нерозподілений прибуток			
		Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді
Звіт про зміни у капіталі							
Звіт про зміни у власному капіталі							
Власний капітал на початок періоду	6.6, 6.7	5 000	5 000	166	166	5 166	5 166
Зміни у власному капіталі							
Сукупний дохід							
Прибуток (збиток)	6.7			39	39	39	39
Збільшення (зменшення) власного капіталу				39	39	39	39
Власний капітал на кінець періоду	6.6, 6.7	5 000	5 000	205	205	5 205	5 205

Керівник

Головний бухгалтер



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах українських гривень)

Попередній звітний період	Примітки						
						Власний капітал	
		Статутний капітал		Нерозподілений прибуток			
		Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді
Звіт про зміни у капіталі							
Звіт про зміни у власному капіталі							
Власний капітал на початок періоду	6.6, 6.7	5 000	5 000	91	91	5 091	5 091
Зміни у власному капіталі							
Сукупний дохід							
Прибуток (збиток)	6.7			75	75	75	75
Збільшення (зменшення) власного капіталу				75	75	75	75
Власний капітал на кінець періоду	6.6, 6.7	5 000	5 000	166	166	5 166	5 166

Керівник

Головний бухгалтер



ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за звітний період, що закінчився 31 грудня 2022 року
(Примітки є невід'ємною частиною фінансової звітності)

1. Основні відомості про товариство:

Товариство з обмеженою відповідальністю Фінансова компанія «УКРАЇНСЬКИЙ ПЛАТІЖНИЙ ЦЕНТР» було засновано згідно з рішенням засновників від 14.07.2015 р. у відповідності до Закону України "Про господарські товариства" від 19.09.1991 р., статут зареєстрований Виконавчим комітетом Запорізької міської ради (Державний реєстратор Чухрай Алла Петрівна) 16. 07.2015р., № 11031020000038302.

Товариство зареєстровано як фінансова установа відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за № 2133, та набуло право здійснювати діяльність на ринку фінансових послуг з 03 вересня 2015р.

Товариство з обмеженою відповідальністю Фінансова компанія «УКРАЇНСЬКИЙ ПЛАТІЖНИЙ ЦЕНТР», далі «Товариство», діє на підставі Статуту, Законів України «Про господарські товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Цивільного та Господарського кодексів України та інших законодавчих актів.

Країна реєстрації – Україна.

Товариство є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, за винятком випадків, передбачених Законодавством.

Головною стратегічною метою є нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні, розширення спектру фінансових послуг та сприяння зміцненню економіки України.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг.

На підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи від 06.09.2021р. №В0000347 серія ФК Товариство зареєстроване як фінансова установа та має такі ліцензії на надання фінансових послуг:

- Ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу № 3077, видана Нацкомфінпослуг, безстрокова;

- Ліцензія на надання гарантій № 3076, видана Нацкомфінпослуг, безстрокова;

- Ліцензія на надання послуг з факторингу № 3075, видана Нацкомфінпослуг, безстрокова;

- Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту № 3551, видана Нацкомфінпослуг, безстрокова.

Товариство має за мету бути конкурентоспроможним на ринку фінансових послуг. В планах підприємства нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні, розширення спектру фінансових послуг. На даний час здійснюється тільки один вид діяльності - надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Інші види знаходяться в стадії розвитку.

Діяльність Товариства не носитиме сезонного характеру, але залежна від впливу факторів загального економічного стану в країні та платоспроможності населення.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності.

Юридична адреса Товариства: 69095, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вул. Поштова, будинок 159Б, квартира 5.

Товариство здійснюватиме свою основну діяльність за адресою: 69095, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вул. Поштова, будинок 159Б, квартира 5.

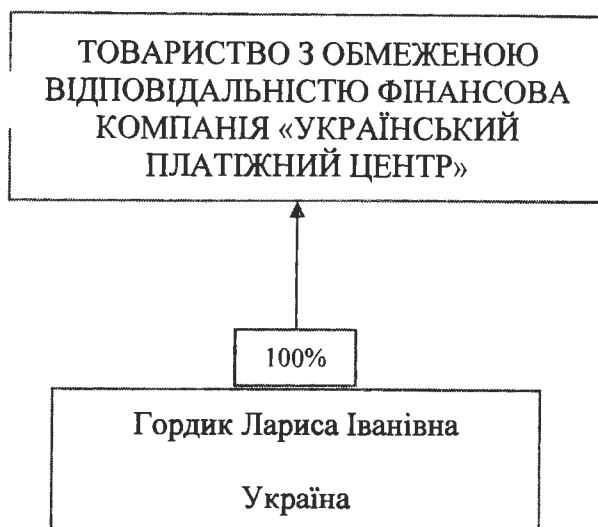
Кількість штатних працівників станом на 31.12.2021 р. склала 2 люд.

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2022 р. склала 2 люд.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес. У підприємства відсутні материнські/дочірні компанії.

**СХЕМАТИЧНЕ ЗОБРАЖЕННЯ СТРУКТУРИ ВЛАСНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УКРАЇНСЬКИЙ ПЛАТІЖНИЙ ЦЕНТР»
(код ЄДРПОУ 39898755)**



2. Загальна основа формування фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, офіційно оприлюдненій станом на 31 грудня 2022 року на веб-сайті Міністерства фінансів України

(https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2022_updated-576)

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2022 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче (наприклад, оцінка окремих фінансових інструментів, що оцінюються відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», та інших).

Для складання фінансової звітності керівництво виконує оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат виходячи з концепції безперервного функціонування. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Дата складання звітності: станом на 31.12.2022 року.

Звітний період: звітний 2022 рік, який починається 01.01.2022р. та закінчується 31.12.2022р.

Валюта звітності: національна валюта України – гривня.

Одиниця виміру валюти звітності: тисячі гривень (тис. грн.).

2.1. Форма та назви фінансових звітів

Згідно п.10 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (далі – МСБО 1) комплект фінансової звітності включає:

- звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- звіт про сукупні доходи за період;
- звіт про рух грошових коштів за період;
- звіт про зміни у власному капіталі за період;
- примітки, які містять короткий виклад облікової політики і інших пояснень;

2.2. Відповідність вимогам складання звітності

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Товариства планує підготувати звіт iXBRL та подати його за доступності актуального формату протягом 2023 року.

2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно М(С)БО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, ґрунтованою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації". згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

2.4. Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

2.5. Принцип безперервності діяльності

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

3 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище України. Бізнес в Україні адаптувався до ведення діяльності в нових реаліях – організував віддалений режим роботи, надання послуг та отримання коштів від клієнтів з використанням новітніх цифрових технологій та проведенням здебільшого безготівкових платежів. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві операційні ризики.

Товариство визначило, що хід подій, пов'язаних з COVID-19 не вплинув на фінансовий стан товариства на 31.12.2022 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Таким чином, керівництво Товариства не ідентифікувало суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність на дату складання фінансової звітності. Тому використовувало припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

24 лютого 2022 р. почалися бойові дії на території України та відбулося введення воєнного стану (відповідно до Указу президента України № 64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022 р.) і це дає підстави вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території країни взагалі.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі бойових дій та не має Представництв, що розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Діяльність Товариства організована на рівні дистанційного обслуговування та має можливість динамічно реагувати на будь-які зміни зовнішнього впливу. Суттєвих матеріальних активів для забезпечення діяльності Товариство не вимагає та не має на балансі. В разі необхідності, Товариство має можливість забезпечити збереження майна та повноцінну дистанційну роботу підприємства. Діяльність Товариства здійснюється засобами інтернет-зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни. Обробка та зберігання інформації в процесі діяльності Товариства здійснюється на серверах, що знаходяться за кордоном, тому військові дії в Україні не можуть значно вплинути на поточне функціонування підприємства, окрім загального негативного впливу на стан економіки та платоспроможність юридичних і фізичних осіб. Основна діяльність компанії (кредитування) знаходиться в стадії розвитку. З метою збереження цінності наявних фінансових активів керівництво здебільшого проводить інвестиційну діяльність: грошові кошти компанія розміщує на депозитах в надійних банківських установах.

У звітному періоді акти збройної агресії російських військ надали руйнівного ефекту об'єктам української інфраструктури, призвели до тисяч смертей серед цивільного населення та спричинили суттєві негативні наслідки для громадян, бізнесу та економіки України в цілому.

Питання ліквідності та дотримання фінансових показників. Станом на дату цієї фінансової звітності Товариство підтримує стабільну ліквідність. Керівництво не вбачає обмежень для доступу до фінансування, але наразі такої необхідності не відчуває.

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусі). Фінансові послуги, що надаються Товариством, мають переважно національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусі не відіграють ролі на результат ведення діяльності.

Керівництвом застосовано всіх необхідних заходів щодо забезпечення захисту від можливих кібератак. За звітний період та за період після дати балансу (особливо під час воєнних дій) таких фактів Товариство не мало.

Таким чином, Товариство не очікує значних змін в провадженні майбутньої діяльності. Очікується зменшення суми доходів в зв'язку з погіршенням стану економіки, платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб, але це не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність. Однак, наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

2.6. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодинокі або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей

принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значаться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило поріг суттєвості в розмірі:

Звіт про фінансовий стан	1,0 % підсумку балансу
Звіт про сукупний дохід	1,0 % чистого доходу
Звіт про рух грошових коштів	1,0 % суми чистого руху коштів від операційної діяльності
Звіт про зміни у власному капіталі	1,0 % розміру власного капіталу підприємства

3. Основні принципи облікової політики

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовується норми системи міжнародних стандартів фінансової звітності МСБО–МСФЗ (IAS–IFRS) починаючи з 2013 року, на підставі того, що вони не суперечать Закону України від 16 липня 1999 року № 996–XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

3.1. Загальні положення щодо облікових політик

ТОВ «ФК «УКРАЇНСЬКИЙ ПЛАТІЖНИЙ ЦЕНТР» веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту та Облікової політики.

Облікова політика з 2022 року була затверджена наказом від 30.12.2021р. № 2/бух.

3.2. Зміни в обліковій політиці та розкриттях

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

З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від надання позик. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків викладена в істотних положеннях, а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками наведена у розділі 6.5.3 цих приміток.

Облікова політика Товариства, застосовувана в 2022 році відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду за винятком презентації в звіті про сукупний дохід відображення процентних доходів за фінансовими інвестиціями та відсотками за депозитами відповідно до Роз'яснень Ради з МСФЗ.

3.3. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- дебіторська заборгованість, надані позики;
- грошові кошти, депозити;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – кредити банків, займи інших фінансових установ.
- гарантії

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю в залежності від їх класифікації.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «*тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу*» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, фінансові активи, як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

Для фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

- ▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;
- ▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);
- ▶ інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з існуючими вимогами МСБО (IAS) 39.

Товариство очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Така класифікація була застосована компанією в попередні періоди, тому вплив на перехід на МСФЗ 9 не спричинив суттєвого корегування початкових залишків балансу. *Справедлива вартість* – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через прибуток(збиток). Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій

кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі клієнтів;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти включають грошові кошти в касі, на рахунках у банках та грошові кошти, внесені в каси банків для подальшого їх зарахування на поточні рахунки підприємства.

Еквівалентами грошових коштів визнаються високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається, як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлена депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ на дату оцінки.

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

Дебіторська заборгованість

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість (довгострокова) оцінюються за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі методу класифікації дебіторської заборгованості (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників).

З 01.01.2022р. до 1-го рівня прострочки відноситься заборгованість від 1 до 30 днів з нарахуванням резерву у розмірі 5%, до 2-го рівня прострочки відноситься заборгованість від 31 до 60 днів з нарахуванням резерву у розмірі 10%, до 3-го рівня прострочки відноситься заборгованість від 61 до 180 днів з нарахуванням резерву у розмірі 15%, до 4-го рівня прострочки відноситься заборгованість від 181 до 730 днів з нарахуванням резерву у розмірі 30%, до 5-го рівня прострочки відноситься заборгованість понад 730 днів з нарахуванням резерву у розмірі 100%. На суму непростроченої заборгованості нараховується резерв у розмірі 0,1%.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості. Рівень дефолту згідно облікової політики Товариства дорівнює 1,0 якщо не встановлені індивідуальні дані дефолту для дебітора. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту

(невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Авансові платежі та передоплата

Передоплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від знецінення. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передоплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передоплати за придбання активу та включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню на відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

3.4. Основні засоби та нематеріальні активи

3.4.1. Основні засоби

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 20 000 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.

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 поточних витратах по даті, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Балансова вартість незавершених капітальних інвестицій включається до складу вартості основних засобів виходячи з вимог МСФЗ.

Амортизація.

Амортизація основних засобів згідно облікової політики нараховується прямолінійним методом.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати вводу об'єкта в експлуатацію). Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання – передачі основних засобів. Зміни строку корисного використання встановлюються наказом по Товариству.

Не включаються до складу вартості необоротних матеріальних активів та підлягають відображенню в складі витрат згідно періоду, у якому вони були здійснені, такі витрати:

- на дослідження;

- на підготовку і перепідготовку кадрів;
- на рекламу;
- на створення, реорганізацію та переміщення або його частини;
- на створення внутрішньої ділової репутації, вартість видань, і не впливають на його залишкову вартість.

3.4.2. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу і терміну корисного використання. На безстрокові нематеріальні активи амортизація не нараховується.

Вартість ліцензій представляє собою виплати державі на її отримання. Компанія враховує ліцензії за справедливою вартістю. Після первісного визнання ліцензій відображаються за вартістю придбання з вирахування накопичених збитків від знецінення. Строк дії отриманих Товариством ліцензій – безстроковий, тому строк корисного використання ліцензії оцінюється як не визначений.

Нематеріальні активи списуються при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигід. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

3.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

На кожен звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Зменшується балансова вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, корегується методом сторно, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

3.5. Оренда

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі визнають витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі переоцінюють зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Початок застосування МСФЗ (IFRS) 16 з 1 січня 2019 року.

Товариство може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;

- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Товариство є орендарем частини приміщення під офіс за юридичною адресою. Протягом звітного періоду до обліку всіх договорів оперативної оренди Товариство застосовує спрощення практичного характеру, передбачене МСФЗ 16 щодо обліку короткострокових договорів оренди, об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду. У фінансовій звітності ці витрати включені до адміністративних витрат у сумі 4 тис. грн. та відображені у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

В звітному періоді Товариство не має договорів оренди, за якими виступає Орендодавцем.

3.6. Податок на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. Зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрали або практично набрали чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання, визнаються у витратах з податку на прибуток. Податковий облік зобов'язань з податку на прибуток здійснюється без визначення податкових різниць тому тимчасові різниці за МСБО 12 не визначаються.

3.7. Фінансові зобов'язання

Кредити банків

Кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. Нараховані відсотки визнаються у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень за даними підтверджень з боку банку - кредитора.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.8. Виплати працівникам

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

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. Під зазначеними зобов'язаннями визнаються нараховані короткострокові забезпечення нарахованих відпусток працівникам Товариства.

3.9. Запаси.

Запаси враховуються за фактичною собівартістю. При використанні запасів у господарській діяльності Товариства або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом FIFO. Уцінка (дооцінка) запасів враховується в прибутках(збитках) поточного періоду.

3.10. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Визнавати доходи:

- від надання коштів у позику в момент нарахування відсотків по наданому кредиту;
- від розрахованих штрафних санкцій та пені в момент отримання грошових коштів на розрахунковий рахунок або у касу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, відносяться до того періоду, в якому вони були здійснені.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності - операційної, інвестиційної, фінансової.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Визнані доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Дозволяється відображати отримані (сплачені) на дату балансу доходи (витрати), безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Нарахування процентів за кредитними договорами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору, і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

Для обрахування процентних доходів (витрат) такий метод визначення кількості днів:

- метод "Факт/Факт" (фактична кількість днів у місяці та році) - за усіма операціями, які передбачають нарахування відсоткового доходу.

При розрахунку процентних доходів враховується перший день і враховується останній день договору.

Процентні витрати (за кредитами, депозитами, за коштами для розрахунків спеціальними платіжними засобами тощо) за поточний місяць нараховуються по передостанній робочий день місяця включно.

Розмір номінальних процентних ставок, умови, порядок їх нарахування та сплати обумовлюються договорами з контрагентами Товариства.

Доходи від реалізації визнаються у розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або яка підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за роботи та послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності, за вирахуванням повернень покупцями, знижок. Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть підприємству і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

3.11. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на 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;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Для оцінки ефективності управління капіталом Товариство розраховує такі показники:

Показник	Нормативне (цільове) значення	Формула розрахунку за показниками фінансової звітності
Рентабельність капіталу ROE	>1,5%	Прибуток / ((Власний капітал (поч) + Власний капітал (кін)) / 2)
Фінансовий леверидж	<100%	(Непоточні зобов'язання + Поточні зобов'язання) / Власний капітал
Коефіцієнт поточної ліквідності	>2	Поточні активи / Поточні зобов'язання
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0,3	Грошові кошти та їх еквіваленти / Поточні зобов'язання
Коефіцієнт фінансової стійкості	>0,5	(Власний капітал + Непоточні зобов'язання) / Загальна сума власного капіталу та зобов'язань

3.12 Нові та переглянуті стандарти та тлумачення

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2022, ефективна дата яких не настала:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022р.	Вплив поправок
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.	01 січня 2023 року	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування	У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості". 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	01 січня 2023 року	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022р.	Вплив поправок
суджень про суттєвість» (лютий 2021)	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. Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.			
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021)	У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Послання 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 обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.	1 січня 2023 року	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021)	У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню. Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів: (а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:	1 січня 2023 року	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022р.	Вплив поправок
	(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. Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умов наявності достатнього оподатковуваного прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.			
МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020)	У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування. випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту: - Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 - Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан - Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах - Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків - Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки - Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) - Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів - Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року - Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 - Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику - Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору	1 січня 2023 року	не застосовується	Правки не мали впливу
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне: Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними	01 січня 2024 року	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022р.	Вплив поправок
	платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф ВІГ) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.			
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг. Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.	01 січня 2024 року	не застосовується	Правки не мали впливу
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 спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	не застосовується	Правки не мали впливу

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовуються всі стандарти та правки, чинні в звітному періоді.

Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності, за рішенням керівництва Товариства – не застосовуються достроково. Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за

майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.

4.1. Використання оцінок та припущень

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

4.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.6. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції

Товариство відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» проаналізувало динаміку показників економічного стану в країні та також інші критерії та дійшло висновку, що економіка України на етапі виходу зі стану глибоких інфляційних процесів, та відповідно МСБО 29 економічний стан в країні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Враховуючи це, управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2021 р.

4.7. Використання ставок дисконтування

Для дисконтування довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, на які не нараховуються відсотки, а бо у випадку застосування неринкових відсотків застосовується ставка

дисконтування, яка дорівнює середньоринковій ставці депозитів за даними НБУ на дату укладання договору.

З метою виконання вимог МСФЗ 16 щодо оцінки договорів оренди та в разі відсутності ставки безпосередньо в договорі оренди, розмір такої ставки відповідає показнику облікової ставки НБУ станом на дату укладання договору оренди.

4.8. Судження щодо оренди

Товариство орендує нежитлове офісне приміщення за короткостроковим договором оренди. Відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», Товариство застосовує спрощення практичного характеру і не визнає в себе на балансі актив у формі права користування.

4.9. Джерела невизначеності оцінок

Деякі суми, включені до фінансової звітності, а також пов'язані з ними розкриття інформації вимагають від управлінського персоналу Товариства здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки звітності.

Управлінський персонал Товариства проводить оцінки на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися в майбутньому. Однак невизначеність цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, в майбутньому.

Основні невизначеності:

- амортизація основних засобів та нематеріальних активів ґрунтується на здійснених управлінським персоналом оцінках майбутніх строків корисного використання цих активів. Оцінки можуть змінюватися під впливом технологічного розвитку, конкуренції, зміни ринкових умов та інших чинників, котрі важко передбачити. Подібні зміни можуть призвести до змін очікуваних строків корисного використання та амортизаційних відрахувань;
- Товариство оцінює вірогідність погашення торгової дебіторської та іншої заборгованості на основі аналізу окремих договорів. Фактори, які беруться до уваги, включають аналіз за термінами погашення дебіторської заборгованості у порівнянні із платіжною історією та кредитними умовами, наданими клієнтам, та доступну ринкову інформацію щодо здатності контрагента здійснити оплату. У випадку, якщо фактичні суми повернень виявляться меншими за оцінки керівництва, Товариство змушене буде відобразити додаткові витрати на покриття збитків від зменшення корисності;

Вартісна ознака таких оцінок наступна:

	31.12.2022	31.12.2021
Справедлива вартість нематеріальних активів	7	7
Валова балансова вартість дебіторської заборгованості	95	79

Відносно інших ознак невизначеності Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2022 році. Товариство і надалі буде уважно спостерігати за фінансовими наслідками,

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості. Подальший облік дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

Найменування статті	Станом на 31.12.22р.		Станом на 31.12.21р.	
	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	5 115	5 115	5 099	5 099
- кошти на рахунках в банку та готівка	45	45	29	29
- депозити (поточний із можливістю зняття або поповнення у будь який момент часу)	5 070	5 070	5 070	5 070
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість	5	5	6	6
резерв очікуваних кредитних збитків	-	(0)	-	(0)
Інші поточні фінансові активи	100	100	73	73
резерв очікуваних кредитних збитків	-	(10)	-	(0)
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	5220	5210	5178	5178
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість	0	0	0	0
Поточні податкові зобов'язання	9	9	17	17
Поточні забезпечення	3	3	2	2
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	12	12	19	19

Грошові кошти відображені за вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Поточні рахунки відкрито у банках ПАТ "ПРИВАТБАНК" та ПАТ "АЛЬФА-БАНК". Банки є надійними, один з них є державним, доступ до коштів не обмежений. Інформацію розкрито в Примітці 6.5.4.

Від зазначених фінансових активів компанія постійно отримує інвестиційні прибутки, які відображені в складі інвестиційної діяльності.

Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження та діючи нормативні акти для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника, про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними. В звітному році не проводилось знецінення фінансових активів та резерв не нараховувався. Зміни у сумах простроченої заборгованості та резервах наведені нижче:

Рівень заборгованості	%%	Портфель в ризику на 31.12.21 р.	Сума резерву на 31.12.21 р.	Портфель в ризику на 31.12.22 р.	Сума резерву на 31.12.22 р.	Зміни у сумі резерву, тис. грн.
Не прострочений	0,1%	72,9	0,1	61,8	0,1	0,0
1-й рівень (від 1 до 30 днів)	5%	0,0	0,0	1,2	0,1	0,1
2-й рівень (від 31 до 60 днів)	10%	0,0	0,0	1,3	0,1	0,1
3-й рівень (від 61 до 180 днів)	15%	0,0	0,0	6,0	0,9	0,9
4-й рівень (від 181 до 730 днів)	30%	0,0	0,0	29,6	8,9	8,9
5-й рівень (понад 730 днів)	100%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Заборгованість, на яку не розповсюджуються умови зменшення корисності (аванси постачальникам та інші)	0	5,6	0,0	5,5	0,0	0,0
УСЬОГО:	-	79	0	105	10	10
Зміни в сумі резерву станом на 31.12.2022 р.						10

В звітному році відбулось зростання заборгованості, що має ознаки знецінення, у зв'язку з чим резерв очікуваних кредитних збитків збільшено на 10 тис. грн., та на 31.12.2022р. його сума складає 10 тис. грн.

Зазначений перерахунок відображено в Звіті про сукупний дохід як збиток від зменшення корисності за МСФЗ 9.

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

6. Розкриття показників фінансової звітності

6.1. Дохід від звичайної діяльності

Показник	2022 р.	2021 р.
Нараховані відсотки від надання позик	15	33
Нарахована комісія від надання позик	2	4
Всього	17	37

6.2. Інші доходи

Показник	2022 р.	2021 р.
Нараховані відсотки по депозиту	97	113
Всього	97	113

6.3. Адміністративні витрати

Показник	2022 р.	2021 р.
----------	---------	---------

Витрати на персонал	20	34
Інші	36	24
Всього	56	58

До складу інших витрат за 2021р. входять витрати на розрахункове обслуговування банку – 3 тис. грн., винагорода за надання послуг з аудиту фінансової звітності – 28 тис. грн., витрати на оренду – 4 тис. грн., витрати на програмне забезпечення, ЕЦП та інше – 1 тис. грн.

6.4. Прибуток (збиток), витрати з податку на прибуток

Показник	2022 р.	2021 р.
Фінансовий результат до оподаткування	48	92
Включено до Звіту про фінансові результати податок на прибуток	9	17
Чистий фінансовий результат	39	75

6.5. Активи Товариства

Необоротні активи представлені наступним чином:

6.5.1. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив	2022 р.		2021 р.	
	Первісна вартість, тис. грн.	Накопичена амортизація, тис. грн.	Первісна вартість, тис. грн.	Накопичена амортизація, тис. грн.
Ліцензії на надання фінансових послуг	7	-	7	-
Всього	7	-	7	-

Компанія не виявила ознак знецінення щодо зазначених активів. Амортизація на безстрокові ліцензії не нараховується.

Оборотні активи представлені наступними статтями:

6.5.2. Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість

Показник	2022 р.	2021 р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	5	5
Дебіторська заборгованість Фонду соціального страхування за лікарняними	0	1
Всього	5	6

Дебіторська заборгованість з авансів виданих у сумі 5 тис. грн не вимагає нарахування резервів під очікувані збитки, оскільки не відповідає визначенню фінансового активу (її погашення буде відбуватися товарами/послугами, а не грошовими коштами).

6.5.3. Інші поточні фінансові активи

Показник	2022 р.	2021 р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів:	40	23
- нараховані відсотки за договором позики	30	23
- нараховані відсотки за депозитом	10	0
Інша дебіторська заборгованість (надана позика)	50	50
Всього	90	73

Склад іншої дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2022 р:

Найменування	Сума	%
Дебіторська заборгованість за наданими позиками:	50	100%
ТОВ "Служба миттєвого кредитування"	50	

Всього	50	100%
---------------	-----------	-------------

Аналіз дебіторської заборгованості за строками погашення, представлено наступним чином:

Строк погашення	2022 р.	2021 р.
До 30 днів	54	1
До 120	1	24
До 365 днів	50	54
Всього	105	79

Довгострокова дебіторська заборгованість за звітний період відсутня.
Дебіторська заборгованість не має забезпечення.

Аналіз якості дебіторської заборгованості:

Найменування статті	На 31.12.2022
Дебіторська заборгованість за % та комісією за наданими позиками	30
Дебіторська заборгованість за % за депозитом	10
Дебіторська заборгованість за наданими позиками	50
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	5
Всього	95

Керівництво аналізує справедливую вартість заборгованості та на підставі визначеного обліковою політикою методу.

Станом на 31.12.2022 року наявна дебіторська заборгованість ТОВ "Служба миттєвого кредитування" за наданою поворотною позикою за договором №3009 від 30.09.2020 року у сумі 50 тис. грн.(номінальна вартість 50 тис. грн., термін погашення 30.09.2023р.) та відсотками в сумі 40 тис. грн. Згідно проведеного аналізу на суму відсотків за договором позики нараховано резерв очікуваних кредитних збитків у сумі 10 тис. грн.

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків

Резерв під збитки що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	31.12.2022	31.12.2021
12-місячним очікуваним кредитним збиткам,	10	0
<i>за депозитами;</i>	0	0
<i>за дебіторською заборгованістю</i>	10	0
очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії за:		
(i) фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-знеціненими фінансовими активами	0	0
<i>за депозитами;</i>	0	0
<i>За дебіторською заборгованістю</i>	0	0
(ii) фінансовими активами, що є кредитно-знеціненими на звітну дату (але не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами):	0	0
<i>за депозитами;</i>	0	0
<i>за дебіторською заборгованістю</i>	0	0
(iii) торговельною дебіторською заборгованістю, договірними активами або дебіторською заборгованістю за орендою, для яких резерв під збитки оцінюється відповідно до параграфа 5.5.15 МСФЗ 9	0	0
фінансових активів, що є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами	0	0
Разом:	10	0

Станом на 31 грудня 2022 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 10 тис.грн. В складі активів Товариства протягом звітного періоду були відсутні придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи.

6.5.4. Гроші та їх еквіваленти

Показник	2022 р.	2021 р.
-----------------	----------------	----------------

Грошові кошти на рахунках у банку	45	29
Депозити, в т.ч.	5 070	5 070
- договір № 951673 від 17.04.2020р., строк депозиту – 31 день, автоматичне пролонгування, строк повернення – 04.01.2023р., банк - АТ КБ «ПРИВАТБАНК», кредитний рейтинг банку – иаАА	4 770	4 770
- договір № 1023698 від 02.09.2021р., строк депозиту – 30 днів, автоматичне пролонгування, строк повернення – 25.01.2023р., банк - АТ КБ «ПРИВАТБАНК», кредитний рейтинг банку – иаАА	300	300
Всього	5 115	5 099

6.6. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2022 року зареєстрований статутний капітал складав 5 000 тис. грн. Єдиним Засновником (учасником) є фізична особа Гордик Лариса Іванівна (код 2714408346) - громадянка України. Частка Гордик Лариси Іванівни складає 5000 тис. грн., що становить 100% статутного капіталу.

Засновники	2022р.		2021р.	
Гордик Лариса Іванівна	100%	5 000	100%	5 000
Разом	100%	5 000	100%	5 000

Станом на звітну дату статутний капітал сплачено в повному обсязі. В звітному році зміни до статутного капіталу Товариства не вносились.

6.7. Нерозподілений прибуток

Показник	2022 р.	2021 р.
На початок періоду	166	91
Чистий фінансовий результат за період	39	75
На кінець періоду	205	166

Витрати з податку на прибуток включають:

	2022	2021
Поточні податкові витрати	9	17
(Доходи)/витрати з відстроченого податку – виникнення та зменшення тимчасових різниць	-	-
(Доходи)/витрати з податку на прибуток	9	17

Базова (основна) ставка податку на прибуток, згідно статті 136 Розділу III «Податок на прибуток підприємства» Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року №2755-УІ, зі змінами і доповненнями, становила у 2022 році 18 відсотків.

Керуючись п.п. 134.1.1 п.134.1 ст.134 Податкового Кодексу України від 02 грудня 2010 року №2755-УІ (зі змінами і доповненнями) (надалі ПКУ), Товариство прийняло рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років) визначених згідно розділу III ПКУ.

Постійні різниці в 2022 році відсутні. Заборгованість з податку на прибуток станом на 31.12.2022 р. складає 9 тис. грн. (31.12.2021 р. – 17 тис. грн.).

6.8. Поточні забезпечення

	2022	2021
Поточні забезпечення (нарахований резерв відпусток)	3	2
Всього	3	2

В звітному році Товариством нараховано забезпечення на виплату відпусток працівникам у сумі 1 тис. грн., використано 0 тис. грн. Станом на 31.12.2022р. забезпечення і резерви Товариства склали 3 тис. грн.

6.9. Поточні податкові зобов'язання

	2022	2021
Заборгованість перед бюджетом (податок на прибуток)	9	17
Всього	9	17

6.10. Рух грошових коштів.**6.10.1. Надходження грошових коштів від операційної діяльності**

Стаття руху ГК	2022	2021
Надходження від продажу товарів та надання послуг, в т.ч.	-	29
% за наданими позиками	-	26
комісія за наданими позиками	-	3
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	1	229
повернення позики	-	120
погашення заборгованості за договором переведення боргу	-	109
надходження від ФСС	1	-

6.10.2. Виплати грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2022	2021
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг), в т.ч.	30	12
послуги з аудиту	28	10
РКО та інші послуги	2	2
Виплати працівникам та виплати від їх імені, в т.ч.	19	37
заробітна плата працівників	13	24
ЄСВ із заробітної плати	3	7
утримані податки із заробітної плати	3	6
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	6	20
витрачання на сплату авансів	6	7
виплата підзвітній особі	-	13
Податки на прибуток сплачені (повернені)	17	20

6.10.3. Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності

Стаття руху ГК	2022	2021
Проценти отримані, в т.ч.	87	113
% за банківськими депозитами	87	113

6.11. Умовні зобов'язання.**Судові позови**

Проти Товариства не подані судові позови. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

В звітному році (липень 2022 року) з боку Національного банку України було застосовано заходи впливу - письмове застереження за порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону № 361-IX та абзацу четвертого пункту 41 розділу IV Положення про порядок організації та здійснення нагляду у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду з питань реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), затвердженого постановою Правління НБУ від 30 червня 2020 року № 90. Порушення полягає у ненаданні установою на запит Національного банку інформації

(письмових пояснень), копій документів, необхідних для здійснення нагляду у сфері запобігання та протидії. На дату надання фінансової звітності Керівництво застосувало всіх необхідних заходів для виконання вимог регулятора.

Економічне середовище

Товариство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

6.12. Розкриття інформації про пов'язанні сторони

До пов'язаних сторін Товариства відносяться:

- Товариства та фізичні особи, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства

Операції з пов'язаною особою – керівником Товариства Гордик Л.І. у 2021 та 2022 роках не здійснювались, заборгованість відсутня.

Єдиним учасником Товариства та кінцевим бенефіціарним власником є фізична особа Гордик Лариса Іванівна.

Господарські взаємовідносини із Гордик Ларисою Іванівною протягом 2021 р. не здійснювались. Заборгованість на початок та кінець 2021 року відсутня.

Господарські взаємовідносини із Гордик Ларисою Іванівною протягом 2022 р. не здійснювались. Заборгованість на початок та кінець 2022 року відсутня.

6.13. Звітність за сегментами

Товариство має один операційний сегмент - кредитування, тому весь результат показників фінансової звітності відображає результат діяльності Товариства тільки в розрізі такого виду діяльності.

7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні **основні види ризиків**: кредитний, ринковий, ризик зміни ціни, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

Кредитний ризик

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто це потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Товариством. Кредитний ризик наявний в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності позичальника.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих, конкретний контрагент Товариства - позичальник, боржник. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих клієнт.. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

Для зменшення рівня кредитного ризику Товариство дотримуватиметься політики зменшення фінансових втрат. Їх вибір значною мірою буде залежати від специфіки професійної діяльності, стратегії досягнення пріоритетних цілей, конкретної ситуації.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводитиметься до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює прострочену заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними клієнтами.

Аналіз терміну давності дебіторської заборгованості представлений нижче:

	Станом на 31.12.2022р.		Станом на 31.12.2021р.	
	Всього	Резерв очікуваних кредитних збитків	Всього	Резерв очікуваних кредитних збитків
Не прострочена	65	(0)	79	(0)
Прострочена	40	(10)	-	-
Всього	105	(10)	79	(0)

На кінець звітної періоду Товариство має прострочених фінансових активів на суму 40 тис. грн. та нарахувало резерв очікуваних кредитних збитків на суму 10 тис. грн.

Аналіз дебіторської заборгованості за термінами погашення представлено в підрозділі «Торгівельна та інша дебіторська заборгованість».

Кредитна якість непрострочених і незнецінених фінансових активів можна оцінити виходячи з кредитних рейтингів (при наявності), що присвоюються незалежними агентствами, або інформації про кредитоспроможність контрагента за минулі періоди:

	Інвестиційний рейтинг	Неінвестиційний рейтинг	Без рейтингу	Всього
На 31.12.2022р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 115	-	-	5 115
Видані позики та інше	-	-	50	50
Інша дебіторська заборгованість	-	-	45	45
Всього	5 115	-	95	5 210
На 31.12.2021р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 099	-	-	5 099
Видані позики та інше	-	-	50	50

Інша дебіторська заборгованість	-	-	29	29
Всього	5 099	-	79	5 178

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для дебіторської заборгованості Товариством визначений як прийнятний, кредитний збиток визнаний в сумі 10 тис. грн.

Ринковий ризик

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються на його балансі або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик – факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийнятного для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку мають бути :

- формування резервного фонду Товариства;
- формування цільових резервних фондів Товариства;
- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

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

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.

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

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

У звітному періоді Товариство не володіло фінансовими інструментами, номінованими у іноземній валюті, отже валютний ризик не виникав.

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 впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових

ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	Станом на 31.12.2022р.	Станом на 31.12.2021р.
Грошові кошти на депозитних рахунках у банках	5 070	5 070
Видані позики	50	50
Всього	5 120	5 120
Частка в активах Товариства, %	98,14	98,75

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами фізичних осіб зі строком 3 місяці за останні 3 роки за оприлюдненою інформацією НБУ (індекс UIRD) з довірчим інтервалом 95%.

Товариство визначило, що обґрунтовано можливе коливання ринкових ставок $\pm 3,21$ процента річних (у попередньому році $\pm 5,5$ процента річних). Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дискontованими грошовими потоками за діючою ставкою та дискontованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Відсотковий ризик			
Тип активу	Вартість	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2022 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		+3,21%	-3,21%
Грошові кошти на депозитних рахунках у банках	5 070	163	-163
Видані позики	50	2	-2
Разом	5 120	165	-165
На 31.12.2021 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		+5,5%	-5,5%
Грошові кошти на депозитних рахунках у банках	5 070	279	-279
Видані позики	50	3	-3
Разом	5 120	282	-282

Концентрація інших ризиків

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик – ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості,

щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання записів у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який може виникнути через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно –правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. . Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства, а також, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

На виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", ТОВ ФК «УКРАЇНСЬКИЙ ПЛАТІЖНИЙ ЦЕНТР» зареєстроване як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на територіях), що надають пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і відслідковування операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в Товаристві здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно з внутрішніми Правилами по фінансовому моніторингу.

Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання своїх працівників для виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом".

Відділ внутрішнього аудиту не рідше одного разу в рік здійснюватиме перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Ризик ліквідності

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що банк не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими активами та зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	5 115	-	-	-	5 115
Короткострокова торгівельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	95	95
Всього активи	5 115	-	-	95	5 210

Короткострокова кредиторська заборгованість		9	-	3	12
Всього зобов'язання	-	9	-	3	12
GAP	5 115	-9	0	92	5 198

Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	5 099	-	-	-	5 099
Короткострокова торгівельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	79	79
Всього активи	5 099	-	-	79	5 178
Короткострокова кредиторська заборгованість		17	-	2	19
Всього зобов'язання	-	17	-	2	19
GAP	5 099	-17	0	77	5 159

Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на 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;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності (5 205 тис. грн.):

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 5 000 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 205 тис. грн.

Відповідно до вимог розділу XV «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого Постановою НБУ № 153 від 24.12.2021р., Товариство має перевищення власного

капіталу над мінімальним статутним капіталом; власний капітал Товариства має бути не меншим ніж 5 000 тис. грн. протягом усього строку перебування в Реєстрі.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених законодавством показників.

Відповідно до облікової політики Товариство розраховує такі показники:

- Рентабельність капіталу ROE;
- Фінансовий леверидж;
- Коефіцієнт поточної ліквідності;
- Коефіцієнт абсолютної ліквідності;
- Коефіцієнт фінансової стійкості;

Показник	Нормативне значення	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2021
Рентабельність капіталу ROE	>1,5%	0,8%	1,5%
Фінансовий леверидж	<100%	0,2%	0,4%
Коефіцієнт поточної ліквідності	>2	434,2	272,5
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0,3	426,3	268,4
Коефіцієнт фінансової стійкості	>0,5	1,0	1,0

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося нормативних значень показників, що встановлені обліковою політикою. Також спостерігається позитивна динаміка більшості показників у порівнянні з минулим роком. Низький показник ROE пов'язаний з загальною складною ситуацією на ринку і управлінський персонал шукає шляхи підвищення ефективності інвестицій.

Робота служби внутрішнього аудиту.

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління ; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ ФК «УКРАЇНСЬКИЙ ПЛАТІЖНИЙ ЦЕНТР» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженого Загальними зборами учасників (Протокол № 20/12/17-1 від 20.12.2017 року).

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами регулятора.

8. Події після дати Балансу

Фінансова звітність складена станом на 31.12.2022 року та затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 07 березня 2023 року. На дату складання звітності Товариством не було встановлено подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Проте 24 лютого 2022 року відбувся воєнний напад Російської Федерації на територію України та, відповідно до Указу президента України «Про введення воєнного стану в Україні» №64/2022 від 24.02.2022р., був введений воєнний стан на усій території України.

Виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з Російською Федерацією, а також проведення бойових дій в Україні в лютому 2022 року призвело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фінансових та правових заходів, які будуть впроваджені, а також тривалості військової агресії Російської Федерації проти України. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії.

Можливий вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці 2.5.

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
Надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні

Товариство не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших некоригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оціненими.

9. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 07 березня 2023 року. Ні учасники ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї звітності після її затвердження до випуску.

Керівник

Головний бухгалтер



Л.І. Гордик

Р.О. Азаров

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "У КРАЇНСЬКИЙ ЦЕНТРИСТИЧНИЙ ЦЕНТР"		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
Територія	Олександрівський		за ЄДРПОУ	2023	01	01
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю		за КАТОТІП ¹	39898755		
Вид економічної діяльності	Інші види грошового посередництва		за КОПФГ	А 23060070010595678		
Середня кількість працівників ²	7		за КВЕД	240		
Адреса, телефон	69095, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вул. Поштова, будинок 159Б, квартира 5		за ЄДРПОУ	6419		
Одиниця виміру: тис. грн без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)						
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці)						
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку						
за міжнародними стандартами фінансової звітності						

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2022 р.

		Форма №1	Код за ДКУД	1801001
А К Т И В		Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1		2	3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	7	7	
первісна вартість	1001	7	7	
накопичена амортизація	1002			
Незавершені капітальні інвестиції	1005			
Основні засоби	1010			
первісна вартість	1011			
знос	1012			
Інвестиційна нерухомість	1015			
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016			
знос інвестиційної нерухомості	1017			
Довгострокові біологічні активи	1020			
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021			
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022			
Довгострокові фінансові інвестиції	1030			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств				
інші фінансові інвестиції	1035			
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040			
Відстрочені податкові активи	1045			
Гудвил	1050			
Відстрочені аквізиційні витрати	1060			
Чистий дохід в централізованих страхових резервних фондах	1065			
Інші необоротні активи	1090			
Усього за розділом I	1095	7	7	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100			
виробничі запаси	1101			
незавершене виробництво	1102			
готова продукція	1103			
товари	1104			
Поточні біологічні активи	1110			
Депозити перестрахування	1115			
Векселі одержані	1120			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3		
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	1130	5	5	
з бюджетом	1135			
з тому числі з податку на прибуток	1136			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	20	40	
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145			
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	51	50	
Поточні фінансові інвестиції	1160			
Гроші та їх еквіваленти	1165	5099	5115	
готівка	1166	5099	5115	
рахунки в банках	1167			
Витрати майбутніх періодів	1170			
Частка перестраховика у страхових резервах	1180			
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182			
резервах незароблених премій	1183			
інших страхових резервах	1184			
Інші оборотні активи	1190			
Усього за розділом II	1195	5178	5210	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		1200		
Баланс	1300	5185	5217	

Пасив	Код рядка	На початок звітної року	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5000	5000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
емісійний дохід	1411		
накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (целокритий збиток)	1420	166	205
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	5166	5205
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
довгострокові забезпечення виплат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
в тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610		
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	17	9
у тому числі з податку на прибуток	1621	17	9
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	2	3
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690		
Усього за розділом III	1695	19	12
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	5185	5217

Керівник

Головний бухгалтер

ГОРДИК ЛАРИСА ІВАНІВНА

Азаров Роман Олександрович

¹ Кодификатора адміністративно-територіальних одиниць та територіальних громад України

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



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"УКРАЇНСЬКИЙ ПЛАТІЖНИЙ ЦЕНТР"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023 01 01

39898755

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

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	17	37
Чисті зароблені страхові премії	2010		
премії піописані, валова сума	2011		
премії, перелані у перестраховування	2012		
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:			
прибуток	2090	17	37
збиток	2095	()	()
Доход (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Доход (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	97	113
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
дохід від використання коштів, звільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	(56)	(58)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(10)	()
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	10	
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	48	92
збиток	2195	()	()
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	48	92
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-9	-17
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	39	75
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	39	75

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	16	28
Відрахування на соціальні заходи	2510	4	6
Амортизація	2515		
Інші операційні витрати	2520	46	24
Разом	2550	66	58

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

(підпис)

ГОРДИК ЛАРИСА ІВАНІВНА

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

Азаров Роман Олександрович

(ініціали, прізвище)



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"УКРАЇНСЬКИЙ ПЛАТІЖНИЙ ЦЕНТР"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023 01 01

39898755

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

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		29
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		120
Інші надходження	3095	1	109
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(30)	(12)
Праці	3105	(13)	(24)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3)	(7)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(20)	(26)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(17)	(20)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3)	(6)
Витрачання на оплату авансів	3135	(6)	(7)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	()	()
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	()	()
Інші витрачання	3190	()	(13)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-71	169
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	87	113
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	87	113

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	()	()
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	16	282
Залишок коштів на початок року	3405	5099	4817
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	5115	5099

Керівник

Головний бухгалтер

(підпис)

(підпис)



ГОРДІК ЛАРИСА ІВАНІВНА

(ініціали, прізвище)

Азаров Роман Олександрович

(ініціали, прізвище)

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"УКРАЇНСЬКИЙ ПЛАТІЖНИЙ ЦЕНТР"

(пайовування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023 01 01

39898755

Звіт про власний капітал
за 2022 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	Видучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5000				166			5166
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	5000				166			5166
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					39			39
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (ушкода) необоротних активів	4111								
Дооцінка (ушкода) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	4295					39			39
Залишок на кінець року	4300	5000				205			5205

Керівник

Головний бухгалтер



ГОРДИК ЛАРИСА ІВАНІВНА

(прізвище)

Азаров Роман Олександрович

(прізвище)

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"УКРАЇНСЬКИЙ ПЛАТІЖНИЙ ЦЕНТР"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022 01 01

39898755

(пайменування)

Звіт про власний капітал
за 2021 р.

Форма N4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний (пайовий) капітал	Капітал у доодінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокритий збиток)	Неопла- чений капітал	Видучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5000				91			5091
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	5000				91			5091
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					75			75
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	4295					75			75
Залишок на кінець року	4300	5000				166			5166

Керівник

Головний бухгалтер

(підпис)

(підпис)



ГОРДИК ЛАРИСА ІВАНІВНА

(прізвище)

Азаров Роман Олександрович

(прізвище)

Пронумеровано, прошнуровано та
скріплено печаткою

57 аркушів

Генеральний директор
ІП «Аудиторська фірма
Синтез-Аудит-Фінанс»



Генчарова В.Г.