

29000, Хмельницька обл.,
м. Хмельницький,
вул. Гагаріна, буд. 26,
тел. (0382) 658-167
факс (0382) 704-083
e-mail: office@auditservice.com.ua

код ЄДРПОУ 21323931
п/р UA 92 380805 00000000
26000679127
в АТ "Райффазен Банк АВАЛЬ"
МФО 380805

Аудитсервіс

приватна аудиторська фірма

№ 0128 Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ** **«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ** **«АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»** станом на 31 грудня 2021 року

Учасникам, Аудиторському комітету та управлінському персоналу
ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» (надалі – Товариство), код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України 39013808, місцезнаходження: 02121, місто Київ, вулиця Декабристів, будинок 5, офіс 249 (надалі - Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-ХІV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Фінансові зобов'язання

Станом на 31 грудня 2021 року у Балансі Товариства числяться інші поточні зобов'язання у сумі 75 088 тис. грн. Інші поточні зобов'язання включають безвідсоткову поворотну фінансову допомогу, отриману декількома траншами від власників Товариства. Термін погашення поворотної фінансової допомоги – 2022 рік. Зобов'язання визнані управлінським персоналом Товариства поточними та відображені у фінансовій звітності за ціною операцій.

Відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» під час первісного визнання фінансові зобов'язання, у т. ч. за отриманою безвідсотковою поворотною фінансовою допомогою, необхідно оцінювати на підставі **справедливої вартості** (§ 5.1.1 МСФЗ 9), в подальшому їх оцінюють за **амортизованою собівартістю** (§ 3.1.1, 5.3.1, 4.2.1; додаток А до МСФЗ 9). Товариство не провело оцінку поточних фінансових зобов'язань на дату звітності за амортизованою собівартістю. Якби Товариство оцінило фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, потрібно було б визнати дисконт у власному капіталі. Враховуючи зазначене, із врахуванням отриманих аудитором свідчень, аудитор має підстави вважати, що зазначене могло мати вплив на відображення сум власного капіталу та інших поточних зобов'язань у фінансовій звітності. Вважаємо, що можливий вплив на фінансову звітність виявлених викривлень може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (надалі - МСА), Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII, інших законодавчих актів України та нормативних документів Національного Банку України.

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 Міжнародним Кодексом Етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (надалі - Кодекс) та етичними вимогами, застосовними в Україні, до нашого аудиту фінансової звітності відповідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до вимог та Кодексу.

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.4. «Припущення про безперервність діяльності» та Примітку 7.8. «Події після дати балансу» в яких розкривається, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з військовою агресією Російської Федерації проти України та запровадженням воєнного стану на території України. Такі події спричинили погіршення економічних умов для одних підприємств та поглиблення економічної невизначеності для інших. Стабілізація економічної та політичної ситуації в Україні значною мірою залежить від успішних зусиль і українського уряду, і урядів іноземних партнерів України. Але в даний час важко передбачити як розвиватимуться подальші економічні, соціальні та політичні події в Україні і світі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту попередньої фінансової звітності за 2021 рік. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Операції в іноземній валюті

Доходи та витрати від операцій з іноземною валютою займають найбільшу частку у структурі доходів та витрат Товариства. Управлінський персонал у розділі 3.8.3 «Операції з

іноземною валютою» розкрив підходи до оцінки операцій в іноземній валюті. Наші аудиторські процедури включали наступне:

- перевірку правильності визнання операцій в іноземній валюті відповідно до МСБО 21 «Вплив зміни валютних курсів»;
- перевірку правильності застосування валютних курсів при здійсненні операцій в іноземній валюті;
- перевірку правильності визначення курсових різниць від операцій в іноземній валюті;
- перевірку правильності застосування валютних курсів при відображенні у звітності Товариства монетарних та немонетарних статей балансу;
- перевірку повноти та своєчасності відображення в обліку та звітності Товариства доходів і витрат від операцій з іноземною валютою.

Нами не виявлено інших суттєвих ключових питань з аудиту, окрім тих, що включені в підставу для висловлення думки із застереженням.

Інші питання

Аудит фінансової звітності ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, був проведений іншим аудитором, який 26 квітня 2021 року висловив думку із застереженням щодо можливого впливу не відображення фінансових зобов'язань перед пов'язаними сторонами за амортизованою вартістю.

Ми звертаємо увагу на те, що фінансову звітність Товариства, складену на основі МСФЗ, представлено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом МФУ від 07 лютого 2013 р. № 73.

На дату складання даного Звіту аудитора Товариство не подавало звітність на підставі таксономії за міжнародними стандартами в електронній формі. Наша думка не була модифікована з цього приводу.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу звітну інформацію. До такої іншої інформації відносяться річні звітні дані Товариства, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів небанківських фінансових установ та подаються до Національного банку України та інформація, яка міститься у Звіті про управління складеного відповідно до вимог Закону України від 16 липня 1999 р. № 996 «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (із змінами та доповненнями). Інша інформація не є окремою фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї. Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» несе відповідальність за іншу інформацію.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію Товариства, і ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

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

На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення інформації щодо іншої інформації Товариства та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно було включити до звіту, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту.

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

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» 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 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Учасники та Аудиторський комітет Товариства, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність Товариства 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 невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Аудиторському комітету, 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 Аудиторському комітету 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.

Не вносячи до нашого висновку застережень, в наступних пояснювальних параграфах, ми звертаємо увагу на додаткову інформацію.

ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ

Не вносячи до нашого звіту застережень, в наступному розділі, ми звертаємо увагу на додаткову інформацію, з метою формування професійне судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством окремих положень законодавчих та нормативних актів, в т. ч. Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України (далі – Національний банк) від 24.12.2021 № 153 (далі – Положення № 153).

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» у своїй діяльності дотримується вимог законодавства у сфері фінансових послуг та діє на підставі наступних дозвільних документів:

| | |
|---|--|
| Повна назва | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» |
| Код за ЄДРПОУ | 39013808 |
| Місцезнаходження | 02121, м. Київ, вул. Декабристів, буд. 5, офіс 249 |
| Організаційно-правова форма товариства | Товариство з обмеженою відповідальністю (240) |
| Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб підприємців | Дата запису: 09.12.2013 Номер запису: 10701020000052256 |
| Основні види діяльності відповідно до установчих документів | <ul style="list-style-type: none"> - надання гарантій та поручительств; - надання послуг факторингу; - надання послуг фінансового лізингу; - надання коштів у позику, в тому числі і на умовах |

| | |
|---|--|
| | фінансового кредиту; - діяльність з обміну валют; - переказ коштів; - обслуговування платіжних карток, дорожніх чеків, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків. |
| Види діяльності за КВЕД | 64.92 Інші види кредитування (основний); 64.91 Фінансовий лізинг; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах. |
| Наявність ліцензій | Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 69 видана Національним банком України 05.02.2019 року; Ліцензія на торгівлю валютними цінностями видана Правлінням Національного банку України згідно постанови № 26 від 26.03.2021 року. |
| Розмір статутного капіталу | 45 000 000 грн. |
| Середня кількість працівників за 2021 рік | 775 (сімсот сімдесят п'ять) |
| Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи | Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи (реєстраційний номер 13103053, серія та номер ФК № 516 від 18.02.2015 року), видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |
| Директор | Павліченко Тимофій Олегович |
| Головний бухгалтер | Раллева Олена Миколаївна |
| Кількість відокремлених підрозділів станом на 31.12.2021 року | Відокремлені підрозділи відсутні. |

- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12 липня 2001 року;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16 липня 1999 року;
- Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21 грудня 2017 року;
- Порядку подання фінансової звітності, затверджений постановою Кабінету Міністрів України від 28 лютого 2000 року № 419 (зі змінами);
- Постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» від 25 листопада 2021 року № 123;
- Постанови Правління Національного банку України «Про забезпечення здійснення повноважень та виконання функцій з державного регулювання та нагляду у сфері ринків фінансових послуг з питань порядку розкриття інформації та складання звітності учасниками ринків фінансових послуг» від 25 червня 2020 року № 84.

На нашу думку, діяльність Товариства та його фінансові показники протягом 2021 року, відповідають вимогам вищезазначених законодавчих та нормативних актів, в т. ч.

визначених в Розділі II Положення № 153, щодо умов провадження діяльності з надання фінансових послуг.

Інформація про значні правочини та правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість

Відповідно до п. 2 ст. 44 Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» від 6 лютого 2018 року № 2275-VIII рішення про надання згоди на вчинення правочину, якщо вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 50 відсотків вартості чистих активів товариства станом на кінець попереднього кварталу, приймаються виключно загальними зборами учасників, якщо інше не передбачено статутом товариства.

Впродовж 2021 року Товариством значні правочини та правочини щодо яких є заінтересованість не укладалися.

На виконання вимог передбачених ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII повідомляємо іншу наступну інформацію.

ПАФ «АУДИТСЕРВІС» було призначено суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства Загальними зборами учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» (ПРОТОКОЛ № 5 від 10 лютого 2022 року) за результатами проведеного конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства. Аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» за 2021 рік проведено відповідно до договору № 13 від 17 лютого 2022 року.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень – 1 рік. Дата початку виконання завдання – 17 лютого 2022 року. Дата закінчення виконання завдання – 30 вересня 2022 року.

Згідно з МСА 315 «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», ми виконали процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності Товариства, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Відповідно до МСА 450 «Оцінювання викривлень, виявлених під час аудиту» нами було розглянуто питання щодо вибору та застосування облікової політики та облікових оцінок щодо визначення їх впливу на звітність в цілому. Нами оцінено їх вплив на звітність, що перевірялася. Нами також були проведені аналітичні процедури щодо аналізу показників

ліквідності та платоспроможності. Ми провели тестування системи внутрішнього контролю з метою отримання висновків щодо її надійності та дієвості. На нашу думку, система внутрішнього контролю Товариства є ефективною для обсягів реалізації товарів та послуг, що надає Товариство, для запобігання фактам шахрайства та помилок.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилок.

За результатами проведеного аудиту фінансової звітності Товариства за 2021 рік нами було підготовлено Додатковий звіт до Аудиторського комітету (далі – Додатковий звіт). Наш Додатковий звіт було надано Аудиторському комітету. Ми не виявили жодних фактів не узгодженості інформації між Додатковим звітом для аудиторського комітету та інформацією зазначеною у Звіті незалежного аудитора.

Ми підтверджуємо, що не надавали Товариству послуг, заборонених МСА та інших послуг, заборонених відповідно до вимог пункту 4 статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» протягом 2021 року та в період з 1 січня 2021 року до дати підписання цього звіту незалежного аудитора.

ПАФ «АУДИТСЕРВІС» та ключовий партнер з аудиту є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до вимог Міжнародного Кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) та Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII. Під час проведення аудиту нами не було встановлено жодних додаткових фактів або питань, які могли б вплинути на нашу незалежність і на які ми б хотіли звернути Вашу увагу.

У розділі «Звіт щодо фінансової звітності» цього звіту незалежного аудитора розкрито інформацію щодо обсягів аудиту та властивих для аудиту обмежень. Масштаби нашої перевірки не були обмежені будь-яким способом та нам надали доступ до всієї необхідної інформації.

Аудит не гарантує виявлення всіх суттєвих викривлень через такі фактори, як використання суджень, тестувань, обмеження, властиві внутрішньому контролю, а також через те, що більшість доказів, доступних аудитору, є радше переконливими, ніж остаточними.

Властиві обмеження аудиту створюють невід'ємний ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансових звітів не будуть виявлені, навіть при належному плануванні і здійсненні аудиту відповідно до МСА.

Ми отримали обґрунтовану впевненість про відсутність суттєвих викривлень у фінансових звітах Товариства.

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Швець Зеновій Ярославович / зареєстрований у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України за № 102076/

Ключовий партнер з аудиту

Від імені ПАФ «АУДИТСЕРВІС»
директор

Анатолій МЯРКОВСЬКИЙ
/зареєстрований у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності
Аудиторської палати України за № 101095/



Дата складання звіту незалежного аудитора: 30 вересня 2022 року

Приватна аудиторська фірма «АУДИТСЕРВІС»

Юридична адреса: вул. Гагаріна, будинок 26, м. Хмельницький, Хмельницька обл., 29000, Україна

Фактичне місцезнаходження: вул. Гагаріна, будинок 26, м. Хмельницький, Хмельницька обл., 29000, Україна

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 21323931

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України: № 0128 (розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»; розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»)

Номер та дата Свідоцтва АПУ про відповідність системи контролю якості: наказ Держаної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» № 90-кя від 29 жовтня 2021 року

Додатки до звіту: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 рік;
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік;
Звіт про рух грошових коштів за 2021 рік;
Звіт про власний капітал за 2021 рік;
Примітки до річної фінансової звітності за 2021 рік.

**ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА
ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

Керівництво ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» (надалі - Товариство) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансове положення Товариства станом на 31 грудня 2021 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі, за рік, що закінчився цією датою, згідно Міжнародним стандартам фінансової звітності (далі – «МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності згідно МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх наступне застосування;
- Застосування обґрунтованих облікових оцінок і розрахунків;
- Дотримання вимог МСФЗ чи розкриття суттєвих відхилень від МСФЗ в примітках до фінансової звітності Товариства;
- Підготовку фінансової звітності згідно МСФЗ, виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- Облік і розкриття в фінансовій звітності всіх операцій між пов'язаними сторонами;
- Облік і розкриття в фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які потребують коригування і розкриття;
- Розкриття всіх претензій в зв'язку з судовими позовами, які були, чи, можливо будуть в найближчому майбутньому;
- Достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про усі отримані кредити.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю;
- Ведення бухгалтерського обліку відповідно до діючого законодавства і стандартів бухгалтерського обліку;
- Прийняття заходів в рамках своєї компетенції для захисту активів Товариства;
- Виявлення і попередження фактів шахрайства та інших зловживань.

Дана звітність станом на 31 грудня 2021 року, підготовлена згідно МСФЗ та затверджена рішенням загальних зборів учасників Товариства згідно протоколу №1-Р від 30.09.2022 року.

Від імені керівництва ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»

Директор

Головний бухгалтер



Павліченко Т.О.

Раллева О.М.

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП"** за ЄДРПОУ
Територія **Дарницький** за КАТОТТГ^І
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ
Вид економічної діяльності **Інші види кредитування** за КВЕД
Середня кількість працівників ² **775**
Адреса, телефон **02121, м.Київ, ВУЛИЦЯ ДЕКАБРИСТІВ, будинок 5, офіс 249** +380445877384

Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ | | |
|--------------------|----|----|
| 2022 | 01 | 01 |
| 39013808 | | |
| UA8000000000021019 | | |
| 240 | | |
| 64.92 | | |

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

| |
|---|
| v |
|---|

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31122021 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 | 55 | 51 |
| первісна вартість | 1001 | 339 | 348 |
| накопичена амортизація | 1002 | 284 | 297 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | | |
| Основні засоби: | 1010 | 693 | 410 |
| первісна вартість | 1011 | 4314 | 4060 |
| знос | 1012 | 3621 | 3650 |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | | |
| первісна вартість інвестиційної нерухомості | 1016 | | |
| знос інвестиційної нерухомості | 1017 | | |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | | |
| первісна вартість довгострокових біологічних активів | 1021 | | |
| накопичена амортизація довгострокових біологічних активів | 1022 | | |
| Довгострокові фінансові інвестиції: | | | |
| які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | | |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | | |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | | |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | | |
| Гудвіл | 1050 | | |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | | |
| Залишок копій у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | | |
| Інші необоротні активи | 1090 | | |
| Усього за розділом I | 1095 | 748 | 461 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | | |
| виробничі запаси | 1101 | | |
| незавершене виробництво | 1102 | | |
| готова продукція | 1103 | | |
| товари | 1104 | | |
| Поточні біологічні активи | 1110 | | |
| Депозити перестраховування | 1115 | | |
| Векселі одержані | 1120 | | |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | | |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | | |
| за виданими авансами | 1130 | 940 | 1057 |
| з бюджетом | 1135 | 38 | 39 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | | |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | | |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | | |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | | |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | | |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 109085 | 122666 |
| готівка | 1166 | 109083 | 122661 |
| рахунки в банках | 1167 | 2 | 5 |
| 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 | 110063 | 123762 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | | | |
| Баланс | 1200 | | |
| | 1300 | 110811 | 124223 |

| Пасив | Код рядка | На початок звітного року | На кінець звітного періоду |
|--|-------------|--------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (найовіший) капітал | 1400 | 45000 | 45000 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | | |
| Капітал у дооцінках | 1405 | | |
| Додатковий капітал | 1410 | 5 | |
| емісійний дохід | 1411 | | |
| накопичені курсові різниці | 1412 | | |
| Резервний капітал | 1415 | 76 | 76 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 3269 | 3387 |
| Неоштрафований капітал | 1425 | () | () |
| Вилучений капітал | 1430 | () | () |
| Інші резерви | 1435 | | |
| Усього за розділом I | 1495 | 48350 | 48463 |
| 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 витрат персоналу | 1521 | | |
| Цільове фінансування | 1525 | | |
| благодійна допомога | 1526 | | |
| Страхові резерви | 1530 | | |
| у 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: | | | |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | | |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 142 | 213 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 18 | 20 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 18 | 20 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | | |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 15 | 12 |
| 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 | 667 | 427 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | | |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | | |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 61619 | 75088 |
| Усього за розділом III | 1695 | 62461 | 75760 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | | |
| V. Чиста вартість активів державного пенсійного фонду | 1800 | | |
| Баланс | 1900 | 110811 | 124223 |

Керівник

Головний бухгалтер



ПАВЛІЧЕНКО ТИМОФІЙ ОЛЕГОВИЧ

РАЛІЄВА ОЛЕНА МИКОЛАЇВНА

¹ Кодификатора адміністративно-територіально-статистичної території територіальних громад.

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

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022 01 01

39013808

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2021 р.

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | | |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | | |
| <i>премії підписані, валова сума</i> | 2011 | | |
| <i>премії, передані у перестраховування</i> | 2012 | | |
| <i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i> | 2013 | | |
| <i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i> | 2014 | | |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | () | () |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | | |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | | |
| збиток | 2095 | () | () |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 | | |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | | |
| <i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i> | 2111 | | |
| <i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i> | 2112 | | |
| Інші операційні доходи | 2120 | 316928 | 293956 |
| у тому числі: | | | |
| <i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i> | 2121 | | |
| <i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i> | 2122 | | |
| <i>дохід від використання коштів, звільнених від оподаткування</i> | 2123 | | |
| Адміністративні витрати | 2130 | (4293) | (3788) |
| Витрати на збут | 2150 | (82673) | (72496) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (230127) | (217723) |
| у тому числі: | | | |
| <i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i> | 2181 | | |
| <i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i> | 2182 | | |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | | |
| збиток | 2195 | (165) | (51) |
| Доход від участі в капіталі | 2200 | | |
| Інші фінансові доходи | 2220 | | |
| Інші доходи | 2240 | 322 | 203 |
| у тому числі: | | | |
| <i>дохід від благодійної допомоги</i> | 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 | 157 | 152 |
| збиток | 2295 | () | () |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | -39 | -38 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | | |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | 118 | 114 |
| збиток | 2355 | () | () |

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За період п |
|---|-------------|-------------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | |
| 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 | 118 | |

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За період 1 |
|----------------------------------|-------------|-------------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | |
| Матеріальні затрати | 2500 | 323 | |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 48248 | |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 10506 | |
| Амортизація | 2515 | 424 | |
| Інші операційні витрати | 2520 | 257592 | |
| Разом | 2550 | 317093 | |

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За період |
|--|-----------|-------------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | |
| 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

Головний бухгалтер



ПАВЛІЧЕНКО ТИМОФІЙ ОЛЕГОВИЧ

(ініціали, прізвище)

РАЛІЄВА ОЛЕНА МІКОЛАЇВНА

(ініціали, прізвище)

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022 01 0

39013808

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2021 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 | | | |
| Находження від: | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | | |
| Повернення податків і зборів | 3005 | | |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | | |
| Цільового фінансування | 3010 | 385 | 374 |
| Находження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | | |
| Находження авансів від покупців і замовників | 3015 | | |
| Находження від повернення авансів | 3020 | 62 | 133 |
| Находження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | | |
| Находження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | | |
| Находження від операційної оренди | 3040 | 8 | 12 |
| Находження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | | |
| Находження від страхових премій | 3050 | | |
| Находження фінансових установ від повернення позик | 3055 | | |
| Інші надходження | 3095 | 91418 | 67312 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (25475) | (25125) |
| Праці | 3105 | (39274) | (33154) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (10505) | (9028) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (9407) | (8139) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (37) | (75) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | () | () |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (9370) | (8064) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (2709) | (1314) |
| 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 | () | () |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | 4503 | -8929 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Находження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | | |
| необоротних активів | 3205 | 44 | 72 |
| Находження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | | |
| дивідендів | 3220 | | |
| Находження від деривативів | 3225 | | |
| Находження від погашення позик | 3230 | | |
| Находження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | | |
| Інші надходження | 3250 | | |
| Витрачання на придбання: | | | |
| фінансових інвестицій | 3255 | () | () |
| необоротних активів | 3260 | (146) | (558) |
| 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 | -102 | -486 |

| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
|---|-------------|-----------|-----------|
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | | 5000 |
| Отримання позик | 3305 | | |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | | |
| Інші надходження | 3340 | 87697 | 79548 |
| 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 | (74387) | (64040) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | 13310 | 20508 |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | 17711 | 11093 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 109085 | 88412 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | -4130 | 9580 |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 122666 | 109085 |

Керівник

Головний бухгалтер



(підпис)

(підпис)

ПАВЛІЧЕНКО ТИМОФІЙ ОЛЕГОВИЧ

(ініціали, прізвище)

РАЛІЄВА ОЛЕНА МИКОЛАЇВНА

(ініціали, прізвище)

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021 року, (в тис. грн.)

| Назва статті Звіту | Пункт приміток | 2021 | 2020 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Активи. | | | |
| <i>Непоточні активи</i> | | | |
| Нематеріальні активи | 6.1.1 | 51 | 55 |
| Незавершені капітальні інвестиції | | - | - |
| Основні засоби | 6.1.2 | 410 | 693 |
| <i>Поточні активи</i> | | | |
| Торговельна та інша дебіторська заборгованість | 6.1.3 | 1 096 | 978 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 6.1.3 | - | - |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6.1.4 | 122 666 | 109 085 |
| <i>Непоточні активи утримувані для продажу та групи вибуття</i> | | | |
| Усього Активи | | 123 762 | 110 811 |
| Власний капітал та зобов'язання | | | |
| <i>Власний капітал</i> | | | |
| Статутний капітал | 6.1.5 | 45 000 | 45 000 |
| Додатковий капітал | 6.1.5 | - | 5 |
| Резервний капітал | 6.1.5 | 76 | 76 |
| Нерозподілені прибутки | 6.1.5 | 3 387 | 3 269 |
| Усього Капітал | | 48 463 | 48 350 |
| <i>Непоточні зобов'язання</i> | | | |
| <i>Поточні зобов'язання і забезпечення</i> | | | |
| Торговельна та інша кредиторська заборгованість | 6.1.6 | 245 | 175 |
| Короткострокові забезпечення | 6.1.7 | 427 | 667 |
| Інші поточні зобов'язання | 6.1.8 | 75 088 | 61 619 |
| <i>Зобов'язання, пов'язані з непоточними активами, утримуваними для продажу та групами вибуття</i> | | | |
| Усього Зобов'язань | | 75 760 | 62 461 |
| Разом власний Капітал та Зобов'язання | | 124 223 | 110 811 |

Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, (в тис. грн.)

| Назва статті Звіту | Пункт приміток | 2021 | 2020 |
|---|----------------|--------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Інші операційні доходи | 6.2.1 | 316 928 | 293 956 |
| Адміністративні витрати | 6.2.2 | (4 293) | (3 788) |
| Витрати на збут | 6.2.3 | (82 673) | (72 496) |
| Інші операційні витрати | 6.2.4 | (230 127) | (217 723) |
| Прибуток/(збиток) від операційної діяльності | | (165) | (51) |
| Інші доходи | | 322 | 203 |
| Фінансовий результат до оподаткування | | 157 | 152 |
| Витрати з податку на прибуток | | (39) | (38) |
| Чистий прибуток | | 118 | 114 |

**Звіт про рух грошових коштів
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, (в тис. грн.)**

| Назва статті Звіту | Пункт приміток | 2021 | 2020 |
|---|----------------|----------|----------|
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | |
| Находження від цільового фінансування | 6.4.1 | 385 | 374 |
| Находження від повернення авансів | 6.4.2 | 62 | 133 |
| Находження від операційної оренди | | 8 | 12 |
| Інші надходження | 6.4.3 | 91 418 | 67 312 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 6.4.4 | (25 475) | (25 125) |
| Праці | 6.4.5 | (39 274) | (33 154) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 6.4.6 | (10 505) | (9 028) |
| Зобов'язань із податків і зборів | 6.4.7 | (9 407) | (8 139) |
| Витрачання на оплату авансів | 6.4.8 | (2 709) | (1 314) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | | 4 503 | (8 929) |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Находження від реалізації необоротних активів | 6.5.1 | 44 | 72 |
| Витрачання на придбання необоротних активів | 6.5.2 | (146) | (558) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 6.5.3 | (102) | (486) |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Находження власного капіталу | 6.6.1 | - | 5 000 |
| Інші надходження | 6.6.2 | 13 310 | 15 508 |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 6.6.3 | 13 310 | 20 508 |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 6.6.4 | 17 711 | 11 093 |
| Залишок коштів на початок року | 6.6.5 | 109 085 | 88 412 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишки коштів | 6.6.6 | (4 130) | 9 580 |
| Залишок коштів на кінець року | 6.6.7 | 122 666 | 109 08 |

**Звіт про власний капітал
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, (в тис. грн.)**

| Назва статті Звіту | Зареєстрований капітал | Резервний капітал | Додатковий капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий) збиток | Усього капітал |
|-----------------------------------|------------------------|-------------------|--------------------|---|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| Залишок на початок 2021 року | 45 000 | 76 | 5 | 3 269 | 48 350 |
| Скоригований залишок початок року | 45 000 | 76 | 5 | 3 269 | 48 350 |
| Чистий прибуток за 2021 рік | - | - | (5) | 118 | 113 |
| Разом змін в капіталі | - | - | (5) | 118 | 113 |
| Залишок на кінець 2021 року | 45 000 | 76 | - | 3 378 | 48 454 |

Підписано та затверджено до випуску 14 квітня 2022 року, від імені ТОВ "ФК "Альфа-Інвест Гру"

Директор

Павліченко Т

Головний бухгалтер

Раллєва О.М.



ПРИМІТКИ

до річної фінансової звітності за рік,
що закінчився на 31 грудня 2021 року,
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ" АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП",
код за ЄДРПОУ 39013808

Зміст

| | |
|---|----|
| 1. Основна діяльність | 3 |
| 2. Загальна основа формування фінансової звітності | 4 |
| 2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ | 4 |
| 2.2. Нові і переглянуті прийняті МСФЗ | 4 |
| 2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення | 8 |
| 2.4. Припущення про безперервність діяльності | 8 |
| 2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності | 9 |
| 2.6. Звітний період фінансової звітності | 9 |
| 3. Суттєві положення облікової політики | 9 |
| 3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності | 9 |
| 3.2. Загальні положення щодо облікових політик | 10 |
| 3.2.1. Основа формування облікових політик | 10 |
| 3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках | 10 |
| 3.2.3. Форма та назви фінансових звітів | 10 |
| 3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів | 10 |
| 3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів | 10 |
| 3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти | 11 |
| 3.3.3. Дебіторська заборгованість | 11 |
| 3.3.4. Зобов'язання та Кредити банків | 12 |
| 3.3.5. Згорання фінансових активів та зобов'язань | 12 |
| 3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів | 12 |
| 3.4.1. Основні засоби | 12 |
| 3.4.2. Нематеріальні активи (НМА) | 13 |
| 3.4.3. Знецінення активів | 13 |
| 3.5. Облікові політики щодо оренди | 15 |
| 3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток | 17 |
| 3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань | 17 |
| 3.7.1. Забезпечення | 17 |
| 3.7.2. Виплати працівникам | 18 |
| 3.7.3. Пенсійні зобов'язання | 18 |
| 3.8. Інші застосовані облікові політики, доречні для розуміння фінансової звітності | 18 |
| 3.8.1. Доходи та витрати | 18 |
| 3.8.2. Витрати за позиками | 19 |
| 3.8.3. Операції з іноземною валютою | 19 |
| 3.8.4. Умовні зобов'язання та активи | 19 |
| 4. Основні припущення, оцінки та судження | 19 |
| 4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ | 19 |
| 4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства | 20 |
| 4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів | 20 |
| 4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів | 20 |
| 4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів | 20 |
| 4.6. Використання ставок дисконтування | 20 |
| 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості | 21 |
| 5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю | 21 |
| 5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток | 21 |
| 5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості | 21 |
| 5.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості | 22 |

| | |
|---|----|
| 5.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» | 22 |
| 6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах..... | 22 |
| 6.1 Баланс | 22 |
| 6.1.1 Нематеріальні активи (НМА) | 22 |
| 6.1.2 Основні засоби (ОЗ)..... | 22 |
| 6.1.3 Торговельна та інша дебіторська заборгованість | 23 |
| 6.1.4 Грошові кошти та їх еквіваленти | 23 |
| 6.1.5 Власний капітал | 24 |
| 6.1.6 Торговельна та інша кредиторська заборгованість | 24 |
| 6.1.7 Короткострокові забезпечення | 24 |
| 6.1.8 Інші поточні зобов'язання | 24 |
| 6.2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) | 25 |
| 6.2.1 Інші операційні доходи | 25 |
| 6.2.2 Адміністративні витрати..... | 25 |
| 6.2.3 Витрати на збут..... | 25 |
| 6.2.4 Інші операційні витрати | 26 |
| 6.3 Звіт про рух грошових коштів..... | 26 |
| 6.4 Рух коштів у результаті операційної діяльності..... | 26 |
| 6.5 Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності..... | 27 |
| 6.6 Рух коштів у результаті фінансової діяльності | 27 |
| 6.7 Звіт про власний капітал..... | 27 |
| 7. Розкриття іншої інформації | 28 |
| 7.1 Умовні зобов'язання | 28 |
| 7.1.1 Судові позови | 28 |
| 7.1.2 Оподаткування | 28 |
| 7.2 Вплив інфляції..... | 28 |
| 7.3 Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | 29 |
| 7.4 Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін» | 29 |
| 7.5 Управління фінансовими ризиками | 31 |
| 7.5.1 Кредитний ризик..... | 31 |
| 7.5.2 Ринковий ризик..... | 32 |
| 7.5.3 Ризик ліквідності | 32 |
| 7.6. Управління капіталом..... | 33 |
| 7.7. Внутрішній аудит | 33 |
| 7.8 Події після дати балансу..... | 33 |

1. Основна діяльність

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» (надалі – «Товариство») зареєстровано відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Печерського району реєстраційної служби Головного територіального управління юстиції у місті Києві 9 грудня 2013 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 10701020000052256.

Протягом 2015 року відбулася зміни назви Товариства, а саме 27 травня 2015 року проведено державну реєстрацію змін до Статуту **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРАНД»** на підставі Протоколу № 8 Загальних Зборів Учасників від 20 травня 2015 року, та затверджено нову назву - **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»**, а скорочено **ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»**.

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ – 39013808.

Місцезнаходження: Україна, 02121, м. Київ, вулиця Декабристів, будинок 5, офіс 249.

Види діяльності за КВЕД:

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування (основний);

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенс. забезпечення), н. в. і. у.;

66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах.

Предметом діяльності Товариства є торгівля валютними цінностями в готівковій формі (обмін валют), на підставі ліцензії Національного банку України № 2 від 26.03.2019 року.

Також Товариство має ліцензію Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків №69 від 05.02.2019.

Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2017 року 100% учасником Товариства було - **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-КАПІТАЛ ГРУП»**, код за ЄДРПОУ – 39820029.

Відповідно до протоколу №02 від 17.07.2018 відбулася зміна засновників ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП».

Вихід із складу засновників ТОВ «АЛЬФА-КАПІТАЛ ГРУП», якому належало 100 % Товариства, та перехід права власності у статутному капіталі Товариства відповідно до договору купівлі-продажу корпоративних прав № 23/07/18 від 24.07.2018 Дмитруку Денису Миколайовичу, Дмитрук Світлані Миколаївні та Січовому Володимирі Олександровичу в наступних пропорціях:

- Дмитруку Денису Миколайовичу частина у розмірі 35,00% (тридцять п'ять цілих нуль десятих відсотків), яка в грошовому еквіваленті становить 14 000 000,00 (чотирнадцять мільйонів) гривень 00 копійок;
- Дмитрук Світлані Миколаївні частина у розмірі 27,50% (двадцять сім цілих п'ятдесят десятих відсотків), яка в грошовому еквіваленті становить 11 000 000,00 (одинадцять мільйонів) гривень 00 копійок;
- Січовому Володимирі Олександровичу частина у розмірі 37,50% (тридцять сім цілих п'ятдесят десятих відсотків), яка в грошовому еквіваленті становить 15 000 000,00 (п'ятнадцять мільйонів) гривень 00 копійок.

Новий склад учасників Товариства приймає до виконання бізнес-план, затверджений протоколом засновників № 11 від 04.06.2018, без змін, що підтверджено протоколом засновників №11/1 від 26.07.2018.

Відповідно до протоколу №17 від 30.06.2020 засновники ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» прийняли рішення щодо збільшення статутного капіталу на 5 000,00 тис. грн.

Після внесення коштів засновниками статутний капітал Товариства становить 45 000,00 тис. грн. і їх частки змінилися в наступних пропорціях:

- Дмитрук Денис Миколайович частина у розмірі 33,89% (тридцять три цілих вісімдесят дев'ять десятих відсотків), яка в грошовому еквіваленті становить 15 250 000,00 (п'ятнадцять мільйонів двісті п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок;
- Дмитрук Світлана Миколаївна частина у розмірі 27,22% (двадцять сім цілих двадцять дві десятих відсотків), яка в грошовому еквіваленті становить 12 250 000,00 (дванадцять мільйонів двісті п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок;
- Січовий Володимир Олександрович частина у розмірі 38,89% (тридцять вісім цілих вісімдесят дев'ять десятих відсотків в), яка в грошовому еквіваленті становить 17 500 000,00 (сімнадцять мільйонів п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок.

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року виконані в повному обсязі умови по формуванню статутного капіталу. Статутний капітал становить 45 000 000,00 (сорок п'ять мільйонів) гривень.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі – МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі – МСБО) та Тлумачення (далі – КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2018 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» Товариство складає звітність за МСФЗ.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, 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 протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. Нові і переглянуті прийняті МСФЗ

Зміни до МСФЗ, які набрали/набирають чинності з:

1 січня 2021 року:

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – Поступки з оренди, пов’язані з COVID-19;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2

1 січня 2022 року:

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

1 січня 2023 року

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

Зміни до МСФЗ 16

Зміни передбачили можливість застосування орендарями практичного прийому і не оцінювати чи є орендні поступки, пов’язані з COVID-19, модифікацією.

Цей практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу, і лише за умови виконання всіх наступних умов:

- зміни в орендних платежах призводять до переглянутої суми компенсації за оренду, яка є такою самою або меншою, ніж сума компенсації, до змін;
- будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі, первісно призначені до сплати до 30 червня 2021 року або раніше (у березні 2021 року було опубліковано чергові зміни до МСФЗ 16, згідно з якими було подовжено цей термін на 1 рік – до 30.06.2022);
- немає суттєвих змін до інших умов оренди.

Орендар, який використовує вищезазначений практичний прийом має розкрити цей факт у фінансовій звітності.

Орендар має використовувати практичний прийом ретроспективно, визнаючи кумулятивний ефект (вплив) від первісного застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на початок річного звітного періоду, в якому орендар

вперше застосовує ці зміни. Орендар не повинен розкривати у звітному періоді, в якому вперше застосовує зміни, інформацію, що вимагається п. 28 (д) МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки”.

Наразі таксономією також передбачені відповідні розкриття, зокрема щодо:

- застосування орендарем практичного прийому, передбаченого п. 46А МСФЗ 16 до всіх поступок в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19, які відповідають умовам, викладеним у п. 46В МСФЗ 16;
- природи договорів, щодо яких орендар застосовував практичний прийом п. 46А МСФЗ 16, якщо він не застосовував цей прийом до всіх поступок в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19;
- суми, визнаної у прибутках або збитках звітного періоду з метою відображення змін в орендних платежах, пов'язаних з поступками в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19, до яких орендар застосовував практичний прийом п. 46А МСФЗ 16.

За оцінкою управлінського персоналу застосування змін до стандарту не здійснило впливу на фінансову звітність Товариства. Дата застосування 01.01.2021р.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2

На першому етапі Реформи (2020 рік) розглядалися питання, які впливають на фінансову звітність у період до заміни існуючих еталонних відсоткових ставок на RFR.

На другому етапі основна увага приділялась питанням, що виникають під час заміни існуючих базових процентних ставок на безризикові ставки RFR. Ставки IBOR перестануть публікуватись з 2022 року. До публікації до середини 2023 року залишаться тільки US Libor з термінами овернайт, 1, 3, 6 та 12 місяців – до закінчення більшості прив'язаних до них договорів.

Актуальними для 2021 року є такі зміни до МСФЗ, пов'язані з Реформою:

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9 “Фінансові інструменти” та до МСФЗ (IAS) 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка” – стандарти значно доповнені положеннями, що стосуються реформи базової відсоткової ставки, особливо у частині хеджування.

МСФЗ 9 доповнено пунктами 5.4.5 – 5.4.9, що включають положення про зміну основи для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинене реформою базової процентної ставки, та містять спрощення практичного характеру. Заміна у існуючих фінансових інструментах ставок IBOR на RFR розглядається як зміна плаваючої процентної ставки та застосовується п. В5.4.5. про переоцінку грошових потоків.

Крім того, передбачено звільнення від припинення відносин хеджування, натомість дозволено вносити відповідні зміни, згідно з реформою IBOR, у визначення хеджування та документацію про хеджування відповідно до IFRS 9 та IAS 39 без припинення відносин хеджування;

МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда”.

Стандарт доповнено пунктами 104 – 106, що містять спрощення практичного характеру, зумовлене реформою базової процентної ставки. Організація, що є орендарем, при заміні в існуючих договорах ставок IBOR на RFR оцінює такі зміни як модифікацію договору відповідно до п. 42 (b) Стандарту. Зобов'язання з оренди підлягає повторній оцінці, при цьому нова база для визначення орендних платежів є економічно еквівалентною попередній базі (тобто базі, яка використовувалась безпосередньо перед модифікацією). Всі інші модифікації, не пов'язані з реформою ставки, оцінюються відповідно до вимог МСФЗ 16 в загальноновстановленому порядку;

МСФЗ (IFRS) 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”.

Стандарт доповнено такими додатковими вимогами щодо розкриття інформації про те:

- як організація управляє переходом на RFR, його ходом та ризиками, на які вона наражається у зв'язку з реформою IBOR, пов'язаними з фінансовими інструментами;
- кількісна інформація про фінансові інструменти, які ще не перейшли на RFR, з розбивкою за кожною значущою ставкою IBOR.

Якщо реформа IBOR призвела до змін у стратегії управління ризиками організації, розкривається опис цих змін.

МСФЗ (IFRS) 4 “Договори страхування”.

Стандарт доповнений пунктами 20R – 20S, що включають положення про зміну бази для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинену реформою базової процентної ставки для страховиків, які застосовують тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9.

Через відсутність операцій хеджування управлінський персонал оцінює, що застосування таких змін до стандартів не здійснило впливу на фінансову звітність Товариства. Дата застосування 01.01.2021р.

Зміни до МСФЗ (IAS) 16 “Основні засоби”

У поточній редакції пункту 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування.

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

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

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

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

Окрім того, передбачено новий пункт у частині розкриття інформації:

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

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

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

Дата застосування 01.01.2022р.

МСФЗ (IFRS) 3 “Об’єднання бізнесу”

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

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

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

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

Дата застосування 01.01.2022р.

МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи”

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

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

(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і

(б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов’язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об’єкта основних засобів, що використовується для виконання серед інших даного договору.

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

Дата застосування 01.01.2022р.

Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років: МСФЗ 1 “Перше застосування МСФЗ”

Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) МСФЗ 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до МСФЗ 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліки для накопичених курсових різниць, що базуються на різних датах переходу на МСФЗ. Зміни до МСФЗ 1 поширюють звільнення, передбачене пунктом D16 (а) МСФЗ 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ;

МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”

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

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

МСФЗ 17 “Договори страхування”

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

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

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та інвестиційних договорів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад чи є страхові контракти обтяжливими);
- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

МСФЗ 17 застосовується ретроспективно.

МСБО 1 “Подання фінансової звітності”

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

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо організація має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду;
 - класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом;
- докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів).

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

“72A Право організації відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то це право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше.”

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

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

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

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

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

У тексті Змін наголошується на тому, зокрема, що:

- зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок;
- результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів;
- зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

МСБО 12 "Податки на прибуток"

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

- а) первісного визнання гудвілу, або
- б) первісного визнання активу чи зобов'язання в операції, яка:
 - i) не є об'єднанням бізнесу;
 - ii) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
 - iii) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

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

- а) не є об'єднанням бізнесу;
- б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
- в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

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

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

- i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та
- ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та
- б) визнає кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.

Відносно змін до стандартів, які набирають чинності з 01.01.2022р. та з 01.01.2023р. за рішенням Керівництва, до дати набуття чинності такі стандарти чи правки до них не застосовуються.

2.3 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4 Припущення про безперервність 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.

З кінця 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID – 19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України, так і на Товариство. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. Керівництво Товариства визначило, що ці події є не коригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2021 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2021 та результати діяльності за 2021 рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID – 19. 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 ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» в майбутніх періодах, але Керівництво вживає всіх необхідних заходів для стабільного функціонування Товариства.

24.02.2022 року відбулося вторгнення російської федерації на територію України, що призвело до введення воєнного стану в Україні згідно Закону України від 03.03.2022 № 2115-IX «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни. Також, Торгово-промислова палата України підтверджує, що зазначені обставини з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення, є надзвичайними, невідворотними та об'єктивними обставинами для суб'єктів господарської діяльності та/або фізичних осіб по договору, окремим податковим та/чи іншим зобов'язанням/обов'язком, виконання яких/-го настало згідно з умовами договору, контракту, угоди, законодавчих чи інших нормативних актів і виконання відповідно яких/-го стало неможливим у встановлений термін внаслідок настання таких форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили).

Такі події спричинили погіршення економічних умов для одних підприємств та поглиблення економічної невизначеності для інших. Ці обставини можуть мати прямий та непрямий фінансовий вплив на діяльність нашого Товариства та українських підприємств в цілому. Зокрема, прямий вплив може проявлятися через знецінення необоротних активів, суттєву зміну їх справедливої вартості, знецінення запасів, зменшення їх чистої вартості реалізації, втрати від зменшення корисності фінансових активів, зміни резерву під очікувані кредитні збитки. Непрямий - через вплив на клієнтів, діяльність покупців та постачальників, що може призвести до зростання витрат та зниження доходів, необхідності перерахунку забезпечень.

Стабілізація економічної та політичної ситуації в Україні значною мірою залежить від успішних зусиль і українського уряду, і урядів іноземних партнерів України. Але в даний час важко передбачити як розвиватимуться подальші економічні, соціальні та політичні події в Україні і світі.

Ми проаналізували, чи можуть ці події та умови, окремо або в сукупності, поставити під значний сумнів здатність нашого Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, та чи є припущення про безперервність діяльності все ще належною основою для складання фінансової звітності нашого Товариства.

Та дійшли висновку, що ми маємо суттєву невизначеність, пов'язану з вищезазначеними подіями та умовами, які в майбутньому можуть поставити під сумнів здатність продовжувати нашу діяльність на безперервній основі. Проте, зараз наше Товариство працює у звичайному режимі, без суттєвих змін обсягів діяльності.

2.5 Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 30 вересня 2022 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6 Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1 Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або

сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2 Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1 Основа формування облікових політик

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

Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом 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».

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

3.2.2 Інформація про зміни в облікових політиках

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

Торгова дебіторська заборгованість, активи за контрактом, дебіторська заборгованість за операційною орендою, якщо вони не мають значного фінансового компоненту, в подальшому ці активи визнаються в обліку за ціною угоди з вирахуванням оціночних резервів під очікувані кредитні збитки.

Враховуючи класифікацію фінансових активів на 01.01.2022, у Товариства відсутні фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю, тому розрахунок очікуваних кредитних збитків не здійснювали.

3.2.3 Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства також відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» до фінансової звітності Товариства за період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року, включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма № 1);
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати, Форма № 2);
- Звіт про рух грошових коштів (Форма № 3);
- Звіт про власний капітал (Форма № 4);
- Примітки до річної фінансової звітності підготовлені у відповідності до МСФЗ.

3.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1 Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

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

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

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

3.3.2 Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами гривні щодо іноземних валют Національного банку України.

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

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

3.3.3 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

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

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 індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

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.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3.4 Зобов'язання та Кредити банків

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

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

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду; Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

3.3.5 Згорання 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.

3.4 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1 Основні засоби

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про основні засоби та розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 16 «Основні засоби».

Власні активи.

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Орендовані активи.

Оренда (лізинг), за умовами якої до Компанії переходять практично всі ризики і вигоди, що випливають з права власності, класифікується як фінансовий лізинг. Об'єкти основних засобів, придбані в рамках фінансового лізингу, відображаються у фінансовій звітності в сумі найменшою з двох величин: справедливої вартості або приведеної до поточного моменту вартості мінімальних лізингових платежів на дату початку оренди за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація.

Амортизація по основним засобам нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом - з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації. За земельними ділянками амортизація не нараховується. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів представлені таким чином:

| | |
|---------|----------|
| будівлі | 50 років |
|---------|----------|

| | |
|--|---------|
| офісні меблі, приладдя і обладнання | 5 років |
| транспортні засоби | 5 років |
| ЕОМ, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації та пов'язані з ними комп'ютерні програми | 2 роки |

3.4.2 Нематеріальні активи (НМА)

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про нематеріальні активи і розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Придбані НМА відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Витрати на придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення та його впровадження капіталізуються у вартості відповідного НМА. Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском ідентифікованого унікального програмного забезпечення, контрольованого.

Підприємством, капіталізуються, створений НМА визнається тільки в тому випадку, якщо існує висока вірогідність отримання від нього економічних вигод, перевищують витрати на його розробку, протягом більш ніж одного року, і якщо витрати на його розробку піддаються достовірній оцінці.

Створений підприємством нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо підприємство має технічні можливості, ресурси і намір завершити його розробку і використовувати кінцевий продукт. Прямі витрати включають витрати на оплату праці розробників програмного забезпечення і відповідну частку накладних витрат. Витрати, пов'язані з дослідницькою діяльністю, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони виникли.

Наступні витрати, пов'язані з НМА, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться. Витрати, пов'язані з розробкою або технічним обслуговуванням програмного забезпечення, визнаються як витрати в міру їх виникнення.

Амортизація по НМА нараховується за методом рівномірного нарахування зносу, протягом строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку.

Строки корисного використання різних об'єктів НМА представлені таким чином:

| | |
|---|--|
| Авторське право і суміжні з ним права | 3 роки |
| Інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, тощо) | Відповідно до правостановляючого документу |

3.4.3 Знецінення активів

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації щодо знеціненню активів і розкриття її з фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Фінансові активи

Станом на кожну звітну дату фінансовий актив, не віднесений до категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період, оцінюється на предмет наявності об'єктивних свідчень його можливого знецінення. Фінансові активи є знеціненими, якщо існують об'єктивні свідчення того, що після первісного визнання активу відбулася подія, що спричинило збиток. І що ця подія справила негативний вплив на очікувану величину майбутніх грошових потоків від даного активу, величину яких можна надійно розрахувати.

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів (включаючи часткові цінні папери) можуть ставитися неплатежі або інше невиконання боржниками своїх обов'язків, реструктуризація заборгованості перед Компанією на умовах, які в іншому випадку Компанією навіть не розглядалися б, ознаки можливого банкрутства боржника або емітента, зникнення активного ринку для якого не будь цінного паперу.

Крім того, стосовно інвестиції в пайові цінні папери, об'єктивним свідченням знецінення такої інвестиції є значне або тривале зниження її справедливої вартості нижче її фактичної вартості. Ознаки, які свідчать про знеціненні дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, Товариство розглядає як на рівні окремих активів, так і на рівні портфеля. Всі такі активи, величина кожного з яких, взятого окремо, є значною, оцінюються на предмет знецінення в індивідуальному порядку. У тому випадку, якщо з'ясується, що перевірені окремо значення статей дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, не знецінилися, то їх потім об'єднують в портфель для перевірки на предмет знецінення, яке вже виникло, але ще не зафіксовано. Статті дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, величина яких не є

окремо значною, оцінюються на предмет знецінення в сукупності шляхом об'єднання в портфель тих статей дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, які мають подібні характеристики ризику.

При оцінці фактів, що свідчать про знецінення, Товариство аналізує історичні дані щодо ступеня ймовірності дефолту, строків відшкодування та сум понесених збитків, скориговані з урахуванням суджень керівництва щодо поточних економічних і кредитних умов, в результаті яких фактичні збитки, можливо, виявляться більше або менше тих, яких можна було б очікувати виходячи з історичних тенденцій. Щодо фінансового активу, який обліковується за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка цього активу. Збитки визнаються у прибутку або збитку за період і відображаються на рахунку оціночного резерву, величина якого віднімається з вартості дебіторської заборгованості.

Відсотки на знецінений актив продовжують нараховуватися в результаті вивільнення дисконту. У разі настання будь-якої подальшої події, яка призводить до зменшення величини збитку від знецінення, відновлена сума, раніше віднесена на збиток від знецінення, відображається у складі прибутку або збитку за період. Збитки від знецінення інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію наявних для продажу, визнаються за допомогою перенесення до складу прибутку або збитку за період тієї суми накопиченого збитку, який раніше визнавався в іншому сукупному прибутку і представлявся в резерві змін справедливої вартості в складі власного капіталу.

Цей накопичений збиток від знецінення, виключається зі складу іншого сукупного прибутку і включається до складу прибутку або збитку за період, являє собою різницю між вартістю придбання відповідного активу за вирахуванням виплат основної суми та нарахованої амортизації і його поточної справедливої вартості за вирахуванням всіх збитків від знецінення, раніше визнаних у прибутку або збитку за період. Зміни нарахованих резервів під знецінення, викликані зміною вартості з плином часу, відображаються як елемент процентних доходів.

Якщо згодом справедлива вартість знецінення боргового цінного паперу, класифікованої в категорію наявних для продажу, зростає і дане збільшення можна об'єктивно віднести до якої-небудь події, що сталася після визнання збитку від знецінення у прибутку або збитку за період, то списана на збиток сума відновлюється, при цьому відновлювана сума визнається у прибутку або збитку за період. Проте будь-яке подальше відновлення справедливої вартості часткового знецінення цінного паперу, класифікованої в категорію наявних для продажу, визнається в іншому сукупному прибутку.

Не фінансові активи.

Балансова вартість не фінансових активів Товариства, відмінних від запасів і відкладених податкових активів, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення. При наявності таких ознак розраховується сума очікуваного відшкодування величина відповідного активу. Щодо нематеріальних активів, які мають невизначений строк корисного використання або ще не готові до використання, відшкодовується величина яка розраховується щороку в один і той же час.

Сума очікуваного відшкодування, величина активу або одиниці, яка генерує грошові потоки, являє собою найбільшу з двох величин: вартості при використанні цього активу (цієї одиниці) та його (її) справедливої вартості за вирахуванням витрат на продажі. При розрахунку вартості при використанні, очікувані в майбутньому потоки грошових коштів дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням додаткової ставки дисконтування, що відображає поточну ринкову оцінку впливу зміни вартості грошей з плином часу і ризику, специфічні для даного активу. Для цілей проведення перевірки на предмет знецінення активів, які не можуть бути перевірені окремо, об'єднуються в найменшу групу, в рамках якої генерується приплив грошових коштів у результаті тривалого використання відповідних активів, і цей приплив здебільшого не залежить від припливу грошових коштів, що генерується іншими активами або групою активів («одиниця, яка генерує грошові потоки»).

Збиток від знецінення визнається в тому випадку, якщо балансова вартість самого активу або одиниці, яка генерує грошові потоки, до якої належить цей актив, виявляється вище його (її) величини відшкодування. Збитки від знецінення визнаються у прибутку або збитку за період.

Збитки від знецінення одиниць, що генерують потоки грошових коштів, розподіляється пропорційно на зменшення балансової вартості інших активів у складі відповідної одиниці (групи одиниць).

Відносно активів, на кожну звітну дату проводиться аналіз збитку від їх знецінення, визнаного в одному з минулих періодів, з метою виявлення ознак того, що величину цього збитку слід зменшити або що його більше не слід визнавати. Суми, списані на збитки від знецінення,

відновлюються в тому випадку, якщо змінюються чинники оцінки, використані при розрахунку відповідної суми очікуваної величини відшкодування. Збиток від знецінення відновлюється тільки в межах суми, що дозволяє відновити вартість активів до їх балансової вартості, в якій вони відбивалися б, якби не був визнаний збиток від знецінення.

Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу.

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продажі визнається у звіті про фінансові результати.

3.5. Облікові політики щодо оренди

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

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

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

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

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

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

Товариство як орендар

Первісна оцінка

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

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

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

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

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

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

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання

базового активу не розглядаються як короткотермінові.

Товариство застосовує поріг 5 000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

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

Подальша оцінка

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Переоцінка зобов'язань за договором оренди

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

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

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

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

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

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

Модифікації договору оренди

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

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

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

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

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;

- визначає строки модифікованої оренди;

- переоцінює орендні зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування.

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

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

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

- відображає коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших модифікацій договору оренди.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

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

Товариство створює резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам. Величину забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці, плюс відповідні внески на соціальне страхування.

3.7.2. Виплати працівникам

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

З кінця березня 2020 року у відповідь на значне зниження попиту, зумовленого необхідністю соціального дистанціювання, карантинном, наслідками оголошення надзвичайної ситуації та закриттям кордонів, пов'язаних із розповсюдженням COVID-19, Товариство тимчасово призупинила роботу 40 операційних кас із 416, які забезпечували середньомісячний обсяг доходів приблизно 681 тис.грн. протягом 2021 року, що закінчився 31 грудня 2021 року. Внаслідок тимчасового закриття операційних кас скоротились щомісячні витрати на 428 тис. грн. Водночас, за працівниками збережено робочі місця та надавалися щорічні відпустки та відпустки за власний рахунок. За рахунок цього Товариство скоротило витрати у розмірі 1 815 тис. грн.

Враховуючи високі ризики захворюваності персоналу, який в межах посадових обов'язків був вимушений контактувати з громадянами України, що поверталися з-за кордону, Товариством забезпечено дотримання протиепідемічних правил, а саме:

- надання працівникам засобів індивідуального захисту (респіратори або захисні маски, що закривають ніс та рот, захисні латексні рукавички);
- забезпечено дезінфікуючими засобами для оброблення рук і дезінфікуючими засобами для обробки приміщення.

Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. Товариство продовжує слідкувати за рівнем загроз COVID-19 і оцінювати потенційні ризики для здоров'я своїх співробітників, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Застосовані заходи не вплинули на зниження виручки і обсягу операцій Товариства.

3.7.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до законодавства України, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Державної фіскальної служби України. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

3.8. Інші застосовані облікові політики, доречні для розуміння фінансової звітності

3.8.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

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

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або

перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

3.8.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.8.3. Операції з іноземною валютою

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній (національній) валюті за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України внаслідок чого виникають доходи (витрати) від купівлі іноземної валюти, як різниця між комерційним курсом та офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України, які відображаються у складі інших операційних доходів(витрат), відповідного періоду.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ на дату оцінки, внаслідок чого виникають доходи (витрати) від продажу іноземної валюти, як різниця між комерційним курсом та офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ, які відображаються у складі інших операційних доходів (витрат) відповідного періоду.

На кінець звітного періоду монетарні статті підлягають перерахунку за валютним курсом закриття (офіційний курс гривні щодо іноземних валют НБУ на кінець звітного періоду) на дату складання звіту про фінансовий стан. Доходи (витрати) від операційних курсових різниць, які виникають при такому перерахунку, відображаються у складі інших операційних доходів (витрат) розгорнуто.

3.8.4. Умовні зобов'язання та активи

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається 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. Використання ставок дисконтування

В Товаристві протягом звітного періоду не обліковувалися активи або зобов'язання, які вимагають дисконтування, внаслідок чого керівництво не здійснювало професійні судження щодо розміру таких ставок станом на кінець звітного періоду.

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 гривні щодо іноземних валют НБУ |
| Депозити (крім депозитів до запитання) | Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків | Дохідний (дисконтування грошових потоків) | Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами |
| Дебіторська заборгованість | Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. | 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. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство має сформувавши закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані Товариства. У процесі формування закритих вхідних даних Товариство може розпочати зі своїх власних даних, але воно має скорегувати ці дані, якщо доступна у розумних межах інформація свідчить про те, що інші учасники ринку використали б інші дані або Товариство має щось особливе, чого немає у інших учасників ринку (наприклад, притаманну Товариству синергію). Товариству не потрібно докладати вичерпних зусиль, щоб отримати інформацію про припущення учасників ринку. Проте, Товариство має взяти до уваги всю інформацію про припущення учасників ринку, яку можна достатньо легко отримати. Закриті вхідні дані, сформовані у спосіб, описаний вище, вважаються припущеннями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | 1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані) | | 2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані) | | 3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) | | Усього | |
|---|--|------------|---|------------|---|------------|------------|------------|
| | 31.12.21 | 31.12.2020 | 31.12.2021 | 31.12.2020 | 31.12.2021 | 31.12.2020 | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| Дата оцінки | | | | | | | | |
| Торговельна та інша дебіторська заборгованість, тис грн | - | - | - | - | 1 096 | 978 | 1 096 | 978 |
| Торговельна та інша кредиторська заборгованість, тис грн. | - | - | - | - | 245 | 175 | 245 | 175 |

5.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

5.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | Балансова вартість | | Справедлива вартість | |
|---|--------------------|------------|----------------------|------------|
| | 31.12.2021 | 31.12.2020 | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| Торговельна та інша дебіторська заборгованість, тис.грн. | 1 096 | 978 | 1 096 | 978 |
| Торговельна та інша кредиторська заборгованість, тис.грн. | 245 | 175 | 245 | 175 |

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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 інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1 Баланс

До форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», протягом року коригування та зміни не вносились.

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та довгострокові (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

6.1.1 Нематеріальні активи (НМА)

| Назва НМА | Вартість, тис.грн |
|--|-------------------|
| Собівартість на 31 грудня 2020 року | 339 |
| Накопичена амортизація на 31 грудня 2020 року | 284 |
| Балансова вартість станом на 31 грудня 2020 року | 55 |
| Програмний продукт Back-office | 200 |
| Web-інтерфейс точка продажу | 66 |
| Ліцензії на право здійснення діяльності | 73 |
| Надходження | 9 |
| Вибуття | - |
| Собівартість на 31 грудня 2021 року | 348 |
| Накопичена амортизація на 31 грудня 2021 року | 297 |
| Балансова вартість станом на 31 грудня 2021 року | 51 |

6.1.2 Основні засоби (ОЗ)

| Назва ОЗ | Вартість, тис.грн |
|---|-------------------|
| Собівартість на 31 грудня 2020 року | 4 314 |
| Накопичена амортизація на 31 грудня 2020 року | 3 621 |
| Балансова вартість станом на 31 грудня 2020 року | 693 |
| Електронні контрольно-касових реєстратори з КСЕФ «КСТ-В1» | 4 000 |
| Комп'ютерне обладнання | 61 |
| Меблі | 25 |
| Інші необоротні матеріальні активи | 228 |
| Надходження | 109 |
| Вибуття | 279 |
| Собівартість на 31 грудня 2021 року | 4 060 |
| Накопичена амортизація на 31 грудня 2021 року | 3 650 |
| Балансова вартість станом на 31 грудня 2021 року | 410 |

Станом на 31 грудня 2021 року собівартість основних засобів Товариства склала 4 060 тис. грн., які складаються з: електронних контрольно-касових реєстраторів з КСЕФ «КСТ-В1» (3 745 тис. грн.), меблів (25 тис. грн.), комп'ютерного обладнання (61 тис. грн.) та інших необоротних активів (броньовані конструкції – 228 тис. грн. та інші необоротні активи – 1 тис. грн.).

Надійшло за 2021 року ОЗ – суму 137 тис. грн. (ЕККР КСЕФ – 136 тис. грн. та інші необоротні активи – 1 тис. грн.), вибуло ОЗ на суму 391 тис. грн., це продаж ЕККР КСЕФ.

Станом на 31 грудня 2020 року собівартість основних засобів Товариства склала 4 314 тис. грн., які складаються з: електронних контрольно-касових реєстраторів з КСЕФ «КСТ-В1» (4 000 тис. грн.), меблів (25 тис. грн.), комп'ютерного обладнання (61 тис. грн.) та інших необоротних активів (броньовані конструкції – 228 тис. грн.).

Надійшло за 12 місяців 2020 року ОЗ – суму 549 тис. грн. (ЕККР КСЕФ – 549 тис. грн.), вибуло ОЗ на суму 248 тис. грн., це продаж ЕККР КСЕФ.

6.1.3 Торговельна та інша дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2021 р. торговельна та інша дебіторська заборгованість становить 1 096 тис. грн. і складається із дебіторської заборгованості за виданими авансами, сплаченими гарантійними платежами та заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами (ФССУ).

заборгованість за виданими авансами, сплаченими гарантійними платежами, - 1 057 тис. грн (термін до 1 року);

заборгованість за розрахунками з бюджетом – 30 тис. грн (термін до 1 року);

інша поточна дебіторська заборгованість (заборгованість ФССУ з оплати допомоги по вагітності та пологам та по тимчасовій втраті працездатності – 9 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2020 р. торговельна та інша дебіторська заборгованість становить 978 тис. грн. і складається із дебіторської заборгованості за виданими авансами, сплаченими гарантійними платежами та заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами.

заборгованість за виданими авансами, сплаченими гарантійними платежами, - 940 тис. грн (термін до 1 року);

заборгованість за розрахунками з бюджетом – 38 тис. грн. (термін до 1 року).

6.1.4 Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року грошові кошти та їх еквіваленти складають 122 666 тис. грн., і розподілені між 416 операційними касами, коштами у основній касі та коштами на поточних рахунках:

-кошти у основній касі – 132 тис. грн.;

-кошти у операційних касах – 122 529 тис. грн.;

-еквіваленти валютних коштів у операційних касах за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України – 65 284 тис. грн., і складають у валюті: AUD – 3 905, BYN – 70, CAD – 17 630, CHF – 33 030, CNY – 1 211, CZK – 2 031 923, DKK – 20 100, EGP – 1 510, EUR – 646 833, GBP – 63 185, GEL – 560, HUF – 5 135 000, ILS – 1 910, JPY – 72 000, MDL – 300, NOK – 800, PLN – 947 565, RON – 19 748, RUB – 11 530 640, SEK – 97 880, TRY – 18 400, USD – 1 090 796.

-кошти на поточних рахунках Товариства – 5 тис. грн.

До складу ТОВ "ФК"АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП" входить: 416 операційних кас.

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року грошові кошти та їх еквіваленти складають 109 085 тис. грн., і розподілені між 404 операційними касами, коштами у основній касі та коштами на поточних рахунках:

-кошти у основній касі – 496 тис. грн.;

-кошти у операційних касах – 108 587 тис. грн.;

-еквіваленти валютних коштів у операційних касах за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України – 8 000 тис. грн., і складають у валюті: AUD- 1 400, CAD-4 070, CHF-4 310, CZK-49 700, EUR-58 350, GBP-12 290, HUF- 231 000, PLN-80 302, RON-545, RUB – 1 487 150, SEK-9 680, TRY-25, USD – 139 396.

-кошти на поточних рахунках Товариства – 2 тис. грн.

До складу ТОВ "ФК"АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП" входить: 404 операційних кас.

6.1.5 Власний капітал

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року власний капітал Товариства складає 48 463 тис. грн. та складається із зареєстрованого капіталу в сумі 45 000 тис. грн., резервного капіталу у розмірі 76 тис.грн. та нерозподіленого прибутку в розмірі 3 387 тис.грн., що підтверджується первинними документами.

Нерозподілений прибуток станом на 31 грудня 2021 року становить 3 387 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року власний капітал Товариства складає 48 350 тис. грн. та складається із зареєстрованого капіталу в сумі 45 000 тис. грн., додаткового капіталу в розмірі 5 тис.грн., резервного капіталу у розмірі 76 тис. грн. та нерозподіленого прибутку в розмірі 3 269 тис. грн., що підтверджується первинними документами.

Нерозподілений прибуток станом на 31 грудня 2020 року становить 3 269 тис. грн.

Короткострокові позики

Станом на 31 грудня 2021 та 31 грудня 2020 року заборгованість за договорами фінансового кредиту у Товариства відсутня.

6.1.6 Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2021 року обліковується кредиторська заборгованість в сумі – 245 тис. грн. і яка складається з:

Заборгованості з оплати за товари, роботи, послуги – 213 тис. грн.

Заборгованості за розрахунками з бюджетом – 20 тис. грн., в тому числі податок на прибуток – 20 тис.грн, слід зауважити, прострочена заборгованість по цій статті відсутня.

Заборгованість за розрахунками з оплати праці – 12 тис.грн, яка складається із зобов'язань за депонованою заробітною платою – 4 тис.грн.(залишок виключно по звільненим працівникам) та зобов'язань з виплати допомоги з тимчасової втрати працездатності та по вагітності та пологам за рахунок коштів Фонду соціального страхування України – 8 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 року обліковується кредиторська заборгованість в сумі – 175 тис. грн. і яка складається з:

Заборгованості за товари, роботи, послуги – 142 тис. грн.

Заборгованості за розрахунками з бюджетом – 18 тис. грн., в тому числі податок на прибуток – 18 тис.грн, слід зауважити, прострочена заборгованість по цій статті відсутня.

Заборгованість за розрахунками з оплати праці – 15 тис. грн, яка складається із зобов'язань за депонованою заробітною платою – 7 тис. грн.(залишок виключно по звільненим працівникам) та зобов'язань з виплати допомоги з тимчасової втрати працездатності за рахунок коштів Фонду соціального страхування України – 8 тис. грн.

6.1.7 Короткострокові забезпечення

Станом на 31 грудня 2021 року обліковуються короткострокових забезпечень на суму 427 тис.грн., які складаються із резерву відпусток розрахованого на підставі планових показників оплати праці і нарахованого за 2021 рік у розмірі 4 132 тис.грн., і використаного протягом 2021 року в розмірі 4 372 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2020 року обліковуються короткострокових забезпечень на суму 667 тис.грн., які складаються із резерву відпусток розрахованого на підставі планових показників оплати праці і нарахованого в 2020 році у розмірі 2 653 тис.грн., і використаного протягом 2020 року в розмірі 2 200 тис.грн.

6.1.8 Інші поточні зобов'язання

Залишки зобов'язань, що зазначені в цій статті, на кінець дня 31 грудня 2021 року становлять 75 088 тис.грн. і складаються із заборгованості за договорами поворотної фінансової допомоги і неповернутої станом на 31 грудня 2021 року, у розрізі договорів: Дмитрук Денис Миколайович – 24 341 тис. грн, Дмитрук Світлана Миколаївна – 11 424 тис. грн., Січковий Володимир Олександрович – 39 323 тис. грн.

Залишки зобов'язань, що зазначені в цій статті, на кінець дня 31 грудня 2020 року становлять 61 619 тис. грн. і складаються із заборгованості за договорами поворотної фінансової допомоги і неповернутої станом на 31 грудня 2020 року, у розрізі договорів: ТОВ «А-Б-В» - 932 тис. грн, ТОВ «АЛЬФА АГРО» - 1 030 тис.грн., Дмитрук Денис Миколайович – 22 128 тис. грн, Дмитрук Світлана Миколаївна – 10 170 тис. грн., Січковий Володимир Олександрович – 27 359 тис. грн.

6.2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу компанії, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

6.2.1 Інші операційні доходи

в 2021 році становлять – 316 928 тис.грн., і складаються з доходів:

від купівлі-продажу іноземної валюти – 313 704 тис.грн.;

від реалізації інших необоротних активів – 36 тис.грн.;

від операційних курсових різниць – 3 177 тис.грн.;

інші – 11 тис.грн.

в 2020 році становлять – 293 956 тис.грн., і складаються з доходів:

від купівлі-продажу іноземної валюти – 280 374 тис.грн.;

від реалізації інших необоротних активів – 72 тис.грн.;

від операційних курсових різниць – 13 495 тис.грн.;

інші – 15 тис.грн.

6.2.2 Адміністративні витрати

в 2021 році витрати становили – 4 293 тис.грн., і складаються з:

заробітної плати працівників (адміністрація), з нарахуваннями – 2 754 тис.грн.;

обслуговування РРО (технічне обслуговування, еквайрінг) – 1 001 тис.грн.;

амортизації необоротних активів - 18 тис.грн.;

інформаційно-технічної підтримки (Інтернет, серверна підтримка, тощо) – 48 тис.грн.;

резерву відпусток адмінперсоналу - 187 тис.грн.;

аудиторські послуги – 73 тис.грн.;

послуг охорони офісу, передплат, зв'язок, навчання персоналу, РКО – 164 тис.грн.;

послуг оренди офісних приміщень, відшкодування комунальних - 48 тис.грн.

в 2020 році витрати становили – 3 788 тис.грн., і складаються з:

заробітної плати працівників (адміністрація), з нарахуваннями – 2 379 тис.грн.;

обслуговування РРО (технічне обслуговування + еквайрінг) – 892 тис.грн.;

послуг з ведення бухгалтерського обліку та аудиторських послуг - 81 тис.грн.;

амортизації необоротних активів - 15 тис.грн.;

інформаційно-технічної підтримки (Інтернет, серверна підтримка, тощо) - 135 тис.грн.;

резерву відпусток адмінперсоналу - 168 тис.грн.;

послуг охорони офісу, передплат, зв'язок, навчання персоналу, РКО - 70 тис.грн.;

послуг оренди офісних приміщень, відшкодування комунальних - 48 тис.грн.

6.2.3 Витрати на збут

в 2021 році витрати становили – 82 673 тис.грн., і складаються з :

послуг оренди приміщень, обладнання та охорони операційних кас – 26 504 тис.грн.;

заробітної плати працівників (збут), із відповідними нарахуваннями – 51 478 тис.грн.;

амортизації необоротних активів – 406 тис.грн.;

резерву відпусток працівників збуту – 3 945 тис.грн.;

матеріальних витрат операційних кас (папір РРО, папір, канцтовари, тощо) – 340 тис.грн.

в 2020 році витрати становили – 72 496 тис.грн., і складаються з :

послуг оренди приміщень, обладнання та охорони операційних кас – 23 769 тис.грн.;

заробітної плата працівників (збут), із відповідними нарахуваннями – 45 552 тис.грн.;
амортизації необоротних активів – 330 тис.грн.;
резерву відпусток працівників збуту – 2 486 тис.грн.;
матеріальних витрат операційних кас (папір РРО, папір, канцтовари, тощо) – 359 тис.грн.

6.2.4 Інші операційні витрати

в 2021 році витрати становили – 230 127 тис.грн. та складаються з:
витрат від купівлі-продажу іноземної валюти – 222 504 тис.грн.;
витрат від операційних курсових різниць – 7 307 тис.грн.;
витрати від реалізації інших необоротних активів – 8 тис.грн.;
оренда РРО – 177 тис.грн.;
інші витрати – 131 тис.грн.

в 2020 році витрати становили – 217 723 тис.грн. та складаються з:
витрат від купівлі-продажу іноземної валюти – 213 535 тис.грн.;
витрат від операційних курсових різниць – 3 915 тис.грн.;
витрати від реалізації інших необоротних активів – 45 тис.грн.;
оренда РРО – 124 тис.грн.;
інші витрати – 104 тис.грн.

6.3 Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

6.4 Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу від надання фінансових послуг.

Сукупні надходження від операційної діяльності станом на 31 грудня 2021 року становили 91 873 тис. грн. і складаються з

6.4.1 надходження від цільового фінансування (отримані кошти ФСС) - 385 тис. грн.;

6.4.2 надходження від повернення авансів – 62 тис. грн.;

надходження від операційної оренди – 8 тис. грн.;

6.4.3 інших надходжень в сумі 91 418 тис. грн., які включають в себе надходження від купівлі-продажу іноземної валюти – 91 418 тис. грн.

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу від надання фінансових послуг.

Сукупні надходження від операційної діяльності станом на 31 грудня 2020 року становили 67 831 тис.грн. і складаються з

6.4.1 надходження від отримання субсидій, дотацій (отримані кошти ФСС) - 374 тис.грн.;

6.4.2 надходження від повернення авансів – 133 тис.грн.;

надходження від операційної оренди – 12 тис.грн.;

6.4.3 інших надходжень в сумі 67 312 тис.грн., які включають в себе надходження від купівлі-продажу іноземної валюти – 67 312 тис.грн.

Сукупні витрати від операційної діяльності станом на 31 грудня 2021 року становили – 87 370 тис.грн.; і складаються:

6.4.4 витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) – 25 475 тис.грн.;

6.4.5 витрачання на оплату праці – 39 274 тис.грн.;

6.4.6 витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (ЄСВ) – 10 505 тис.грн.;

6.4.7 витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів (ПДФО, ВЗ) – 9 407 тис.грн.;

6.4.8 витрачання на оплату авансів – 2 709 тис.грн.;

6.4.9 Чистий рух коштів у результаті операційної діяльності протягом 2021 року становив – 4 503 тис.грн. (надходження).

Сукупні витрати від операційної діяльності станом на 31 грудня 2020 року становили – 76 760 тис.грн.; і складаються:

6.4.4 витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) – 25 125 тис.грн.;
6.4.5 витрачання на оплату праці – 33 154 тис.грн.;
6.4.6 витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (ЄСВ) – 9 028 тис.грн.;
6.4.7 витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток – 75 тис.грн.;
6.4.8 витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів (ПДФО, ВЗ) – 8 064 тис.грн.;
6.4.9 витрачання на оплату авансів – 1 314 тис.грн.;
6.4.10 Чистий рух коштів у результаті операційної діяльності протягом 2020 року становив – 8 929 тис.грн. (витрачання).

6.5 Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

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

6.5.1 Надходження від реалізації необоротних активів у 2021 році склали 44 тис.грн.;
6.5.2 Витрачання на придбання необоротних активів у 2021 році склали 146 тис.грн.
6.5.3 Чистий рух коштів у результаті інвестиційної діяльності протягом 2021 року склав 102 тис.грн (витрачання).

6.5.1 Надходження від реалізації необоротних активів у 2020 році склали 72 тис.грн.;
6.5.2 Витрачання на придбання необоротних активів у 2020 році склали 558 тис.грн.
6.5.3 Чистий рух коштів у результаті інвестиційної діяльності протягом 2020 року склав 486 тис.грн (витрачання).

6.6 Рух коштів у результаті фінансової діяльності

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

Сукупні надходження від фінансової діяльності у 2021 році дорівнюють 87 697 тис.грн. і складаються з надходжень від:

6.6.1 інші надходження, отримана поворотна фінансова допомога – 87 697 тис.грн.
6.6.2 інші платежі, повернення поворотної фінансової допомоги – 74 387 тис.грн.
6.6.3 Чистий рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2021 рік дорівнює – 13 310 тис.грн. (надходження).

6.6.4 Чистий рух коштів за звітний період дорівнює 17 711 тис.грн.

6.6.5 Залишок коштів на початок 2021 року – 109 085 тис.грн.

6.6.6 Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів – 4 130 тис.грн. (Дохід від операційних курсових різниць – 3 177 тис.грн, а витрати від операційних курсових різниць – 7 307 тис.грн.)

6.6.7 Залишок коштів на кінець дня 31 грудня 2021 року – 122 666 тис.грн.

Сукупні надходження від фінансової діяльності у 2020 році дорівнюють 84 548 тис.грн. і складаються з надходжень від:

6.6.1 Внесків учасниками до статутного капіталу – 5 000 тис.грн.

6.6.2 інші надходження, отримана поворотна фінансова допомога – 79 548 тис.грн.

6.6.3 інші платежі, повернення та надання поворотної фінансової допомоги – 64 040 тис.грн.

6.6.4 Чистий рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2020 рік дорівнює – 20 508 тис.грн. (надходження).

6.6.5 Чистий рух коштів за звітний період дорівнює 11 093 тис.грн.

6.6.6 Залишок коштів на початок 2020 року – 88 412 тис.грн.

6.6.7 Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів – 9 580 тис.грн. (Дохід від операційних курсових різниць – 13 495 тис.грн, а витрати від операційних курсових різниць – 3 915 тис.грн.)

6.6.8 Залишок коштів на кінець дня 31 грудня 2020 року – 109 085 тис.грн.

6.7 Звіт про власний капітал

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Станом на 31 грудня 2021 та на 31.12.2020 статутний капітал складає 45 000 тис.грн.

Товариством сформовано резервний капітал за результатами 2018 – 2019 роки.

Станом на 31 грудня 2019 у додатковому капіталі обліковано безоплатно отримані Товариством основні засоби (ЕККР "КСТ-В1" з індикатором ІК-216) у розмірі 10 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 їх залишкова вартість становить 5 тис. грн. у додатковому капіталі.

Станом на 31 грудня 2021 їх первісна вартість є повністю амортизованою і у додатковому капіталі відсутня.

Сума власного капіталу Товариства на 31 грудня 2020 – 48 350 тис.грн, а на 31 грудня 2021 – 48 463 тис.грн. і складається з наступних складових: статутний капітал – 45 000 тис.грн. (на 31 грудня 2020 і на 31 грудня 2021), нерозподілений прибуток - 3 269 тис.грн. (на 31 грудня 2020) і 3 387 тис.грн. (на 31 грудня 2021), резервного капіталу - 76 тис.грн (на 31 грудня 2020 і на 31 грудня 2021); та додаткового капіталу – 5 тис.грн (на 31 грудня 2020) і 0 тис.грн. (31 грудня 2021).

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

Станом на 31.12.2021 Окружним адміністративним судом міста Києва відкрито провадження в адміністративній справі №826/7361/18 за позовом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» до Головного управління ДФС у місті Києві про визнання протиправним та скасування податкового повідомлення-рішення від 08.02.2018 року № 0005751406 Головного управління ДФС.

В ході нормального ведення бізнесу Товариство час від часу може отримати претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що суттєві збитки за позовами не будуть понесені.

7.1.2 Оподаткування

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

7.2 Вплив інфляції

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» слід використовувати за умов, коли економіка країни є гіперінфляційною. У такому випадку фінансова звітність перед здійсненням фактичного перерахунку статей фінансової звітності у валюту представлення підлягає коригуванню з урахуванням інфляції (суми за немонетарними статтями коригуються з урахуванням рівня інфляції на основі зміни загального індексу цін (однак, лише з дати придбання до дати балансу); різниці за монетарними і немонетарними статтями, що виникають в результаті застосування індексу цін на звітну дату розкривають як окрему складову власного капіталу).

Аналізуючи критерії, які характеризують показник гіперінфляції та включають в себе не тільки монетарні, але і психологічні складові, передбачені у параграфі 3 МСБО 29, та враховуючи додаткові характеристики, керівництво Товариства вважає, що важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Незважаючи на безпрецедентні умови розвитку, в яких опинилася Україна внаслідок розповсюдження пандемії COVID-19, цінова динаміка упродовж 2021 року залишалася в цілому прогнозованою, що повністю відповідає інфляційному таргету НБУ. Так, рівень інфляції у 2019 році – 4,1%, у 2020 – 5% і у 2021 – 10%.

Головними умовами формування внутрішніх цін упродовж 2021 року були: відносно обмежений попит внаслідок вимушених заходів щодо запобігання активному розповсюдженню пандемії; підтримка державою економіки в умовах, що склалися; поступова девальвація гривні; динаміка світових цін, яка формувалася внаслідок деструктивних процесів в світовій економіці, також пов'язаних із заходами стримування розповсюдження захворювання світом.

На даному фоні підтримкою платоспроможного попиту населення в умовах карантину виступало подальше підвищення заробітної плати та реалізація заходів Уряду, спрямованих на пом'якшення наслідків пандемії та втрат бізнесу (зокрема реалізація Держпрограми стимулювання економіки для подолання негативних наслідків, спричинених обмежувальними заходами щодо запобігання виникненню і поширенню гострої респіраторної хвороби COVID-19, виплати допомоги по тимчасовій непрацездатності у розмірі 50% середньої заробітної плати під час протидії COVID-19).

Також НБУ реалізовував стимулюючу монетарну політику, яка також мала характер стимулювання інфляції. Це стосується як темпів зростання грошової пропозиції (за оперативними даними Національного банку на 28,7% упродовж 2020 року) за збереження облікової ставки на рівні 6% річних, так і чинника знецінення гривні (середньомісячний обмінний курс гривні до долара США девальвував на 19,3% до 28,17 грн/дол. США у грудні 2020 року), яка з певним лагом продовжує позначатися на цінах, особливо у частині імпоротної складової. Хоча у підсумку такий вплив мінімізовано зміною споживчих пріоритетів населення.

Унаслідок поширення коронавірусної хвороби (COVID-19) з березня 2020 року, українська економіка скоротилася і протягом 2020 найбільше на формування внутрішніх цін впливали: обмежений попит унаслідок карантину, фінансування заходів з держпідтримки економіки, знецінення гривні, динаміка світових цін. Ці чинники переважували тиск на ціни в бік збільшення.

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, керівництво Товариства прийняло рішення не проводити коригування статей звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність умовах гіперінфляції».

І хоча керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства, воно вважає, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

7.3 Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Але, на думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи станом на кінець звітного періоду не потрібен, виходячи з наявних обставин та інфляції.

7.4 Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін»

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 10% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал:

- 1) Дмитрук Д.М. – учасник ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» - 15 250 тис.грн. (33,89% з 10.07.2020 р.);
- 2) Дмитрук С.М. – учасник ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» - 12 250 тис.грн. (27,22% з 10.07.2020 р.);
- 3) Січовий В.О. – учасник ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» - 17 500 тис.грн. (38,89% з 10.07.2020 р.);
- 4) Павліченко Т.О. - директор Товариства

Операції, що відбувались з пов'язаними особами за 2021 рік:

з Січовим Володимиром Олександровичем:

отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 40 782 тис.грн. (56 договорів поворотної фінансової допомоги);

станом на 31 грудня 2021 року обліковується короткострокова кредиторська заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги у розмірі 39 323 тис.грн.

нарахована і сплачена заробітна плата – сума нарахованої заробітної плати склала – 77 тис.грн.;

кредиторська заборгованість за договором надання інформаційних послуг №1-ПК від 01.10.2021 – 20 тис.грн.

з Павліченко Тимофієм Олеговичем:

нарахована і сплачена заробітна плата – сума нарахованої заробітної плати склала – 158 тис.грн.;

з Дмитруком Денисом Миколайовичем:

отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 24 950 тис.грн., (38 договорів поворотної фінансової допомоги) і станом на 31.12.2021 року обліковується короткострокова кредиторська заборгованість по договорам поворотної фінансової допомоги у розмірі 24 341 тис.грн.

погашено заборгованість за послуги з оренди операційних кас в розмірі 43 тис.грн. (договір 11-ОР від 22.05.2020 року – 6 тис.грн., 488/2 від 21.06.2021 – 13 тис.грн., 506-ОР від 16.09.2020 року – 21 тис.грн., 507-ОР від 16.09.2020 – 3 тис.грн.) та станом на 31.12.2021 року заборгованість по всім договорам відсутня.

з Дмитрук Світланою Миколаївною:

отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 12 019 тис.грн. (32 договори поворотної фінансової допомоги) і станом на 31.12.2021 року обліковується короткострокова кредиторська заборгованість по договорам поворотної фінансової допомоги у розмірі 11 424 тис.грн.

погашено заборгованість за послуги з оренди операційних кас у розмірі 86 тис.грн. (договір 01/07/2021/01 від 01.07.2021 – 24 тис.грн., 01/09/2018 від 01.09.2018 – 24 тис.грн., 92/2 від 01.07.2020 року – 14 тис.грн., 16-ОР від 19.06.2020 – 24 тис.грн.) та станом на 31.12.2021 заборгованість по всім договорам відсутня.

Враховуючи характер заборгованості з пов'язаними сторонами, а саме наявність кредиторської заборгованості, забезпечення та гарантії у 2021 році не створювались. З тих самих підстав не створювався резерв сумнівних боргів.

Інші операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відсутні.

Операції, що відбувались з пов'язаними особами за 2020 рік:

з ТОВ «А-Б-В»:

отримано поворотну фінансову допомогу в розмірі 4 027 тис.грн. (13 договорів поворотної фінансової допомоги);

станом на 31 грудня 2020 року обліковується короткострокова кредиторська заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги у розмірі 932 тис.грн.

з ТОВ «АЛЬФА АГРО»:

отримано поворотну фінансову допомогу в розмірі 1 590 тис.грн. (5 договорів поворотної фінансової допомоги);

станом на 31.12.2020 року обліковується короткострокова кредиторська заборгованість за договором поворотної фінансової допомоги у розмірі 1 030 тис.грн.

з Січковим Володимиром Олександровичем:

отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 28 157 тис.грн. (42 договорів поворотної фінансової допомоги) та безповоротну фінансову допомогу у розмірі 188 тис.грн. (1 договір безповоротної фінансової допомоги);

станом на 31 грудня 2020 року обліковується короткострокова кредиторська заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги у розмірі 27 359 тис.грн.

нарахована і сплачена заробітна плата – сума нарахованої заробітної плати склала – 72 тис.грн.;

з Павліченко Тимофієм Олеговичем:

нарахована і сплачена заробітна плата – сума нарахованої заробітної плати склала – 156 тис.грн.;

з Дмитруком Денисом Миколайовичем:

отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 22 418 тис.грн., (51 договір поворотної фінансової допомоги) і станом на 31 грудня 2020 року обліковується короткострокова кредиторська заборгованість по договорам поворотної фінансової допомоги у розмірі 22 128 тис.грн.

погашено заборгованість за послуги з оренди операційних кас в розмірі 38,5 тис.грн. (договір 11-ОР від 22.05.2020 року – 16 тис.грн., 506-ОР від 16 вересня 2020 року – 13,5 тис.грн., 507-ОР від 16 вересня 2020 – 9 тис.грн.) та станом на 31 грудня 2020 року заборгованість за договорами 11-ОР від 22.05.2020, 506-ОР від 16 вересня 2020 та 507-ОР від 16.09.2020 відсутня.

з Дмитрук Світланою Миколаївною:

отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 11 278 тис.грн. (29 договорів поворотної фінансової допомоги) і станом на 31 грудня 2020 року обліковується короткострокова кредиторська заборгованість по договорам поворотної фінансової допомоги у розмірі 10 170 тис.грн.

погашено заборгованість за послуги з оренди операційних кас у розмірі 75 тис.грн. (договір 01/09/2018 від 01.09.2018 – 48 тис.грн., 92 від 01.07.2017 року – 7 тис.грн., 92/2 від 01.07.2020 – 7 тис.грн., 16-ОР від 19.06.2020 – 13 тис.грн.) та станом на 31 грудня 2020 року заборгованість за договорами 01/09/2018 від 01.09.2018, 92 від 01.07.2017, 16-ОР від 19.06.2020, 92 від 01.07.2017, 92/2 від 01.07.2020 – відсутня.

Враховуючи характер заборгованості, а саме наявність кредиторської заборгованості, забезпечення та гарантії у 2020 році не створювались. З тих самих підстав не створювався резерв сумнівних боргів.

Інші операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відсутні.

7.5 Управління фінансовими ризиками

Товариством запроваджено систему управління ризиками та затверджено Положення про Систему управління ризиками діяльності з надання фінансових послуг (Наказ № 2-УР від 31.03.2016 року).

Поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. 31 січня 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, що впливає на попит на енергоресурси та іншу продукцію, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. На тлі цих подій відбулося істотне падіння фондових ринків, скоротилися ціни на сировинні товари, зокрема, істотно знизилася ціна нафти, відбулося ослаблення української гривні до долара США і Євро, і підвищилися ставки кредитування для багатьох компаній, що розвиваються.

Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП».

Валютний ризик

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року каси із іноземною валютою складає значну питому вагу у валюті балансу і становить 54% валюти балансу, але враховуючи статтю за якою рахувалась іноземна валюта (гривневий еквівалент валютних коштів у касах відділень перерахований за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленого Національним банком України) мав місце лише трансляційний валютний ризик.

Трансляційний валютний ризик полягає в тому, що величина еквівалента валютних коштів у звітності змінюється в результаті змін обмінних курсів, які використовуються для перерахунку залишків в іноземних валютах в національну валюту. Трансляційний ризик пов'язаний з переоцінюванням активів, власного капіталу та зобов'язань у національну валюту, Він впливає на показники балансу, що відображають звіт про одержані прибутки та збитки після перерахунків у національну грошову одиницю.

Заходами врахування трансляційного валютного ризику є: встановлення лімітів готівкових валютних коштів у касах операційних відділень, політика курсоутворення в прогнозовані періоду дії валютного ризику.

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

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

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

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності є несуттєвим внаслідок відсутності залучених коштів.

7.5.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація [якщо застосовується, то яка саме] щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;

ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);

ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Станом на 31 грудня 2021 року у Товариства відсутні фінансові активи, які або були прострочені, або знецінилися, кредити, як одержаних так і надані, і, відповідно, будь-які застави та інші форми забезпечення.

7.5.2 Ринковий ризик

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

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 буде використовувати диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

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

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітньому періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в іноземній валюті.

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 справедливу вартість чистих активів.

Товариство немає активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

7.5.3 Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

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

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином, у тис.грн:

| Станом на 31 грудня 2021 року | менше 1 місяця | від 1 до 3 місяців | від 3 місяців до 1 року | від 1 року до 5 років | більше 5 років | Всього |
|---|----------------|--------------------|-------------------------|-----------------------|----------------|--------|
| Торговельна кредиторська заборгованість | - | 213 | - | - | - | 213 |
| Заборгованість за розрахунками з бюджетом | - | 20 | - | - | - | 20 |
| Інші поточні зобов'язання | - | - | 75 088 | - | - | 75 088 |
| Всього | - | 233 | 75 088 | - | - | 75 321 |
| Станом на 31.12.2020 року | менше 1 місяця | від 1 до 3 місяців | від 3 місяців до 1 року | від 1 року до 5 років | більше 5 років | Всього |
| Торговельна кредиторська | - | 142 | - | - | - | 142 |

| | | | | | | |
|---|---|-----|--------|---|---|--------|
| заборгованість | | | | | | |
| Заборгованість за розрахунками з бюджетом | - | 18 | - | - | - | 18 |
| Інші поточні зобов'язання | - | - | 61 619 | - | - | 61 619 |
| Всього | - | 160 | 61 619 | - | - | 61 779 |

7.6. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

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

7.7. Внутрішній аудит

Відповідно до чинного законодавства в Товаристві функціонує внутрішній аудит в особі аудитора, діяльність якого регламентується «Посадовою інструкцією аудитора», затвердженою Загальними зборами учасників (протокол № 18 від 15 вересня 2021 року, наказ Директора Товариства № 470/1-к від 06.09.2021); іншими внутрішніми документами Товариства.

Внутрішній аудит (контроль), як система контролю за діяльністю Товариства має на меті оцінку та вдосконалення системи внутрішнього контролю Товариства.

Аудитор (внутрішній) бере участь в удосконаленні системи управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення:

- ефективності процесу управління ризиками;
- надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- ефективного корпоративного управління;
- повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації;
- дотримання Товариством вимог законодавства України.

7.8 Події після дати балансу

Події, що відбулися після дати балансу і які не вплинули на фінансову звітність Товариства на цю дату, а саме:

- 24 лютого 2022 року на території України введено воєнний стан внаслідок військової агресії російської федерації проти України (детальніше у п. 2.4).

Оскільки вторгнення в Україну відбулося наприкінці лютого 2022 р, це подія, яка відбулася після дати балансу і вказує на умови, що виникли після цієї дати тому не вимагає коригування після звітного періоду.

Директор ТОВ "ФК "АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП"

Павліченко Т.О.

Головний бухгалтер ТОВ "ФК "АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП"

Раллева О.М.



Прожито, пронумеровано та
скріплено підписом і
печаткою № 8 аркушів

Кол
21323931
Сергей Мерзвский
Хмельницький

