

29000, Хмельницька обл.,
м. Хмельницький,
вул. Героїв Маріуполя, буд. 26,
тел./факс +38 (0382) 658-167
сайт: www.auditservice.com.ua
e-mail: office@auditservice.com.ua

код ЄДРПОУ 21323931
п/р UA 19 300346
0000026003019224001
в АТ «СЕНС БАНК»
МФО 300346

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 2022 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 Братства тарасівців, будинок 5, офіс 249 (надалі - Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 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 питань, описаних 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 2022 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-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

1. Фінансові зобов'язання

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2022 року у Звіті про фінансовий стан Товариства відображено інші поточні зобов'язання відповідно у сумі 75 088 тис. грн. та 77 762 тис. грн. Інші поточні зобов'язання включають безвідсоткову поворотну фінансову допомогу, отриману декількома траншами від власників Товариства, терміном погашення в 2022 та в 2023 роках. Зобов'язання визнані управлінським персоналом Товариства поточними та відображені за ціною операцій у Звіті про фінансовий стан.

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, вважаємо, що зазначене могло мати вплив на відображення сум власного капіталу та інших поточних зобов'язань у фінансовій звітності.

2. Звіт про фінансові результати

У статті «Інші операційні доходи» Звіту про фінансові результати Товариство відобразило доходи та витрати від купівлі-продажу іноземної валюти, доходи та витрати від операційної курсової різниці на нетто-основі (згорнуто). Оскільки доходи та витрати від купівлі-продажу іноземної валюти, доходи та витрати від операційної курсової різниці Товариства є суттєвими та пов'язані з основною діяльністю від торгівлі валютними цінностями, то у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) вони повинні бути представлені розгорнуто у складі Чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт послуг) та Собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) (§ 32, 35, 86, 97-105 МСБО 1).

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. Можливий вплив на фінансову звітність виявлених викривлень може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.4. «Припущення про безперервність діяльності» в якій 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. Як зазначено в Примітці 2.4 до фінансової звітності вплив триваючих військових дій в Україні, масштаби їх подальшого розвитку, терміни припинення цих дій та остаточне вирішення конфлікту є непередбачуваними та такими, що негативно впливають на діяльність Товариства та його контрагентів. Ці умови, разом з іншими питаннями, викладеними в Примітці 2.4, створюють суттєву невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за 2022 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. Крім питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням» ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інші питання

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 питань, описаних 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. Братства тарасівців, 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	<p>64.92 <u>Інші види кредитування (основний);</u></p> <p>64.91 Фінансовий лізинг;</p> <p>64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.;</p>

66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах.

Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 69 видана Національним банком України 05.02.2019 року;

Наявність ліцензій

Ліцензія на торгівлю валютними цінностями видана Правлінням Національного банку України згідно постанови № 26 від 26.03.2021 року.

Розмір статутного капіталу
Середня кількість працівників за 2022 рік

45 000 000 грн.
734 (сімсот тридцять чотири)

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи (реєстраційний номер 13103053, серія та номер ФК № 516 від 18 лютого 2015 року), видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Директор

Павліченко Тимофій Олегович (наказ про призначення № 20 від 21 квітня 2016 року, відповідно до рішення загальних зборів учасників, протокол № Б/Н від 20 квітня 2016 року)

Головний бухгалтер

Раллева Олена Миколаївна (наказ про призначення № 000000-319-к-000000953 від 27 квітня 2018 року)

Кількість відокремлених підрозділів станом на 31.12.2022 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 2022 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 2022 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:

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Загальні збори учасників (протокол № 4 від 26 січня 2023 року)
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту	Дата призначення: 26 січня 2023 року Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень: 2 роки
Аудиторські оцінки, що включають, зокрема:	
а) опис та оцінку найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності (консолідованій фінансовій звітності), що перевіряється, у тому числі внаслідок шахрайства	<p>Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 (переглянутий в 2019 році) «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення», 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».</p> <p>Зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення або значні ризики, ідентифіковані нами під час аудиту включають:</p> <p>–ризик здатності Товариства продовжувати свою</p>

	<p>діяльність на безперервній основі;</p> <ul style="list-style-type: none"> -ризик пов'язаний з грошовими коштами, в т.ч. операціями в іноземній валюті; -ризик операцій з пов'язаними сторонами; ризик не розкриття або не повного розкриття інформації щодо пов'язаних осіб; -ризик невідповідності застосованої оцінки фінансових інструментів обліковій політиці Товариства та МСФЗ (МСБО); -ризик суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності внаслідок шахрайства; -ризик пов'язані із нехтуванням заходів контролю управлінським персоналом.
<p>б) чітке посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності (консолідованій фінансовій звітності) для кожного опису та оцінки найбільш значущих ризиків у звітності, що перевіряється</p>	<p>В Примітках до річної фінансової звітності Товариство розкрило наступну інформацію:</p> <ul style="list-style-type: none"> - інформація щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі викладена в Примітці 2.4; - інформація щодо оцінки грошових коштів та операцій з грошовими коштами міститься у Примітках 3.3.2 та 6.1.4; - інформація щодо операцій з пов'язаними сторонами розкрита в Примітці 7.4; - інформація щодо оцінки фінансових інструментів розкрита в Примітці 3.3 та 5; - інформація стосовно бізнес-ризиків Товариства розглянута через управління фінансовими ризиками, зокрема кредитним ризиком, ринковим ризиком та ризиком ліквідності про що описано в Примітці 7.5.
<p>г) стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків</p>	<p>Нами були здійснені запити управлінському персоналу Товариства, працівникам, залученим до процесу складання фінансової звітності, аудиторському комітету щодо наявності у них інформації про будь-які знання про фактичні випадки шахрайства, які мали місце, підозрюване шахрайство, яке має вплив на Товариство при складанні фінансової звітності. Проведені аналітичні процедури, процедури по суті. Здійснена інвентаризація готівки в касах відділень Товариства. Проведені перевірки щодо сальдо рахунків, рахунків визнання доходу, проаналізовані бухгалтерські проводки. Здійснено збір інформації з зовнішніх джерел щодо пов'язаних сторін Товариства, проведені аналітичні процедури на предмет повного розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними сторонами. Отримано зовнішні підтвердження від контрагентів та банків.</p> <p>Крім того, ми:</p> <ul style="list-style-type: none"> - підвищили рівень професійного скептицизму; - проаналізували висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів;

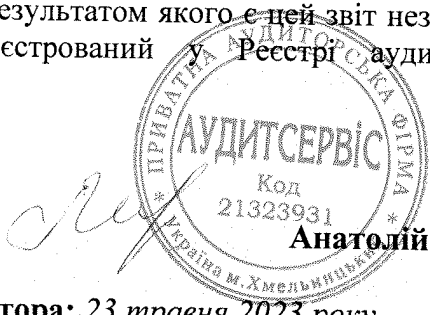
	<ul style="list-style-type: none"> - досліджували чи були наявні істотні та/або незвичні операції, що відбулися перед закінченням року та на початку наступного року; - оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом; - здійснили оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного їх відображення. <p>Всі нерегульовані ідентифіковані ризики суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, включаючи повноту та достатність відповідних розкриттів, відображені у розділі «Основа для думки із застереженням».</p>
<p>Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту</p>	<p>Згідно з МСА 315 (переглянутий в 2019 році) «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення», 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».</p> <p>З метою отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів, нами були виконані аудиторські процедури, що включали:</p> <ul style="list-style-type: none"> - запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, аудиторського комітету, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки; - виконані аналітичні процедури, у т. ч по суті, з використанням деталізованих даних; - проведено інвентаризацію грошових коштів; - проведено спостереження та перевірку діяльності Товариства, дозволів та ліцензій, внутрішніх документів, положень та інструкцій з внутрішнього контролю, звітів підготовлених керівництвом, звітів внутрішнього аудитора, протоколів засідань Аудиторського комітету, інформації, отриманої із зовнішніх джерел тощо; - виконали детальний перегляд записів Товариства, які коригуються на кінець року та вивчили записи, які здаються незвичайними за характером або сумою; - проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які б поставили під значний сумнів можливість Товариства продовжувати безперервну діяльність; - отримали розуміння зовнішніх чинників діяльності Товариства, структуру його власності та управління,

	<p>структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризик, фінансові ризик, оцінки та огляди фінансових результатів.</p> <p>Відповідно до МСА 450 «Оцінка викривлень, ідентифікованих під час аудиту» нами було розглянуто питання щодо вибору та застосування облікової політики та облікових оцінок щодо визначення їх впливу на звітність в цілому. Масштаби нашої перевірки не були обмежені будь-яким способом та нам надали доступ до всієї необхідної інформації.</p> <p>Ми не ідентифікували фактів шахрайства та не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.</p>
<p>Підтвердження того, що думка аудитора, наведена в аудиторському звіті, узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету</p>	<p>За результатами проведеного аудиту фінансової звітності Товариства за 2022 рік нами було підготовлено Додатковий звіт для Аудиторського комітету відповідно до вимог статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII. Згідно результатів нашого аудиту ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в цьому аудиторському звіті узгоджена з Додатковим звітом для Аудиторського комітету ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» від 23 травня 2023 року.</p>
<p>Твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи під час проведення аудиту</p>	<p>Згідно результатів нашого аудиту ми підтверджуємо:</p> <ul style="list-style-type: none"> – що не надавали Товариству неаудиторські послуги, визначених статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII; – що ПАФ «АУДИТСЕРВІС», включаючи ключового партнера 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.
<p>Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності</p>	<p>Протягом 2022 року та в період з 1 січня 2023 року до дати підписання цього звіту незалежного аудитора ми не надавали ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» або контролюваним ним суб'єктам господарювання жодних інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту.</p>
<p>Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для</p>	<p>Опис обсягу аудиту викладений у розділі «Звіт щодо фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.</p>

аудиту обмежень.	<p>Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або помилки та отримання прийнятних аудиторських доказів для висловлення думки щодо фінансової звітності Товариства.</p> <p>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 скоріше переконливими, ніж остаточними.</p> <p>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.</p>
------------------	---

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Мярковський Анатолій Йосипович/zareєстрований у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 101095/

Від імені ПАФ «АУДИТСЕРВІС»
Ключовий партнер з аудиту /директор



Анатолій МЯРКОВСЬКИЙ

Дата складання звіту незалежного аудитора: 23 травня 2023 року

Приватна аудиторська фірма «АУДИТСЕРВІС»

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

Фактичне місцезнаходження: вул. Героїв Маріуполя, 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 грудня 2022 року;
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік;
Звіт про рух грошових коштів за 2022 рік;
Звіт про власний капітал за 2022 рік;
Примітки до річної фінансової звітності за 2022 рік.

**ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА
ПРО ВІДПОВІДНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 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 2022 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:

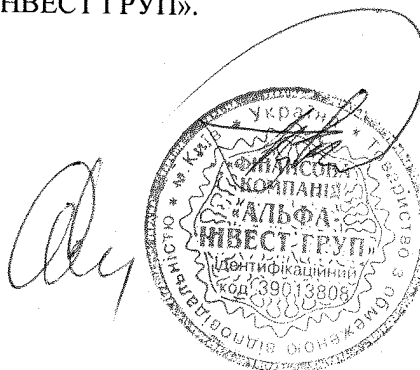
- Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю;
- Ведення бухгалтерського обліку відповідно до діючого законодавства і стандартів бухгалтерського обліку;
- Прийняття заходів в рамках своєї компетенції для захисту активів Товариства;
- Виявлення і попередження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

Дана звітність станом на 31 грудня 2022 року, підготовлена згідно МСФЗ та затверджена рішенням загальних зборів учасників Товариства згідно протоколу №1-Р від 23 травня 2023 року.

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

Директор

Головний бухгалтер



Павліченко Т.О.

Раллева О.М.

Звіт про фінансовий стан станом на кінець дня 31 грудня 2022 року, тис.грн.

Назва статті Звіту	Пункт приміток	2022	2021
1	2	3	4
Активи.			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи	6.1.1	37	51
Незавершені капітальні інвестиції		-	-
Основні засоби	6.1.2	303	410
<i>Поточні активи</i>			
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	6.1.3	1 442	1 096
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.1.3	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.1.4	134 909	122 666
<i>Непоточні активи утримувані для продажу та групи вибуття</i>			
Усього Активи		136 691	123 762
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	9 569	3 387
Усього Капітал		54 645	48 463
<i>Непоточні зобов'язання</i>			
<i>Поточні зобов'язання і забезпечення</i>			
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	6.1.6	685	245
Короткострокові забезпечення	6.1.7	3 599	427
Інші поточні зобов'язання	6.1.8	77 762	75 088
<i>Зобов'язання, пов'язані з непоточними активами, утримуваними для продажу та групами вибуття</i>			
Усього Зобов'язань		82 046	75 760
Разом власний Капітал та Зобов'язання		136 691	124 223

Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за період, що закінчився 31 грудня 2022 року, тис.грн.

Назва статті Звіту	Пункт приміток	2022	2021
1	2	3	4
Інші операційні доходи	6.2.1	83 549	87 117
Адміністративні витрати	6.2.2	(3 813)	(4 293)
Витрати на збут	6.2.3	(67 474)	(82 673)
Інші операційні витрати	6.2.4	(4 728)	(316)
Прибуток/(збиток) від операційної діяльності		7 534	(165)
Інші доходи		7	322
Фінансовий результат до оподаткування		7 541	157
Витрати з податку на прибуток		(1 359)	(39)
Чистий прибуток		6 182	118

Звіт про рух грошових коштів за період, що закінчився 31 грудня 2022 року, тис.грн.

Назва статті Звіту	Пункт приміток	2022	2021
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Находження від цільового фінансування	6.4.1	508	385
Находження від повернення авансів	6.4.2	25	62
Находження від операційної оренди		-	8
Інші надходження	6.4.3	63 373	91 418
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	6.4.4	(26 528)	(25 475)
Праці	6.4.5	(31 284)	(39 274)
Відрахувань на соціальні заходи	6.4.6	(8 220)	(10 505)
Зобов'язань із податків і зборів	6.4.7	(8 654)	(9 407)
Витрачання на оплату авансів	6.4.8	(1 403)	(2 709)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		(12 183)	4 503
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Находження від реалізації необоротних активів	6.5.1	10	44
Витрачання на придбання необоротних активів	6.5.2	(126)	(146)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	6.5.3	(116)	(102)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Інші надходження	6.6.1	2 674	13 310
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	6.6.2	2 674	13 310
Чистий рух грошових коштів за звітний період	6.6.3	(9 625)	17 711
Залишок коштів на початок року	6.6.4	122 666	109 085
Вплив зміни валютних курсів на залишки коштів	6.6.5	21 868	(4 130)
Залишок коштів на кінець року	6.6.6	134 909	122 666

Звіт про власний капітал станом на кінець дня 31 грудня 2022 року, тис.грн.

Назва статті Звіту	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий) збиток	Усього власний капітал
1	2	3	5	6
Залишок на початок 2022 року	45 000	76	3 387	48 463
Скоригований залишок початок року	45 000	76	3 387	48 463
Чистий прибуток за 2022 рік	-	-	6 182	6 182
Разом змін в капіталі	-	-	6 182	6 182
Залишок на кінець 2022 року	45 000	76	9 569	54 645

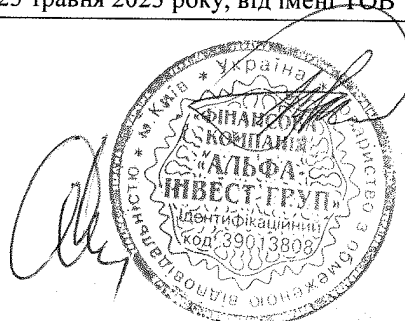
Підписано та затверджено до випуску 23 травня 2023 року, від імені ТОВ "ФК "Альфа-Інвест Груп"

Директор

Павліченко Т.О.

Головний бухгалтер

Раллева О.М.



ПРИМІТКИ
до річної фінансової звітності за рік,
що закінчився на 31 грудня 2022 року,
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ" АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП",
код за ЄДРПОУ 39013808

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	5
2.4. Припущення про безперервність діяльності	5
2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності	6
2.6. Звітний період фінансової звітності	6
3. Суттєві положення облікової політики	6
3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності	6
3.2. Загальні положення щодо облікових політик	6
3.2.1. Основа формування облікових політик	6
3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках	6
3.2.3. Форма та назви фінансових звітів	7
3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів	7
3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів	7
3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти	9
3.3.3. Дебіторська заборгованість	9
3.3.4. Зобов'язання. Кредити банків	10
3.3.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань	10
3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів	10
3.4.1. Основні засоби	10
3.4.2. Нематеріальні активи (НМА)	11
3.4.3. Зменшення корисності активів	11
3.5. Облікові політики щодо оренди	13
3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток	15
3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань	16
3.7.1. Забезпечення	16
3.7.2. Виплати працівникам	16
3.7.3. Пенсійні зобов'язання	16
3.8. Інші застосовані облікові політики, доречні для розуміння фінансової звітності	16
3.8.1. Доходи та витрати	16
3.8.2. Витрати за позиками	17
3.8.3. Операції з іноземною валютою	17
3.8.4. Умовні зобов'язання та активи	18
4. Основні припущення, оцінки та судження	18
4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	18
4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства	18
4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів	18
4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів	19
4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів	19
4.6. Використання ставок дисконтування	19
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	19
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	19
5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток	20
5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості	20
5.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості	20
5.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	20
6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах	21

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 відбувалися зміни назви Товариства, а саме 27 травня 2015 року проведено державну реєстрацію змін до Статуту **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРАНД»** на підставі Протоколу № 8 Загальних Зборів Учасників від 20 травня 2015 року, та затверджено нову назву - **ТОВАРИСТВО 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 на торгівлю валютними цінностями виданої Правлінням Національного банку України згідно постанови № 26 від 26 березня 2021 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 приймають 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 2022 року виконані в повному обсязі умови по формуванню статутного капіталу. Статутний капітал становить 45 000 000,00 (сорок п'ять мільйонів) гривень 00 копійок.

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 2022 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

Основні зміни, що вступили у дію з 01 січня 2022 року:

- МСБО 16 «Основні засоби»;
- МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
- МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності».

Зміни до МСБО (ISA) 16 «Основні засоби» - забороняють вираховувати з собівартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням та вимагає визнання такої виручки від продажів та відповідні витрати у складі прибутку та збитку. Також, доповнення в МСФЗ 16 стосується обліку та розкриття інформації в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням.

Зміни до МСБО (ISA) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» - уточнює, які витрати слід включати в оцінку витрат на виконання контракту з метою оцінки того, чи цей договір є обтяжливим.

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» - визначає, як компанія повинна врахувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання та запроваджено виняток, згідно з якими для деяких видів зобов'язань компанії, що застосовують МСФЗ 3, мають замість Концептуальної основи, застосовуються посилання на МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - передбачає обмін борговими інструментами із суттєво відмінними умовами між позичальником і позикодавцем обліковують як погашення первісного фінансового зобов'язання й визнання нового фінансового зобов'язання. Подібно обліковують і значну модифікацію умов фінансового зобов'язання, що існує, або його частини.

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - поправки для дочірніх компаній, які застосовують МСФЗ вперше, дозволяє їм застосовувати МСФЗ пізніше, ніж материнська компанія, та оцінювати свої активи та зобов'язання за балансовою вартістю, яку визначили для підготовки консолідованої фінансової звітності материнської компанії.

Тепер дочірня компанія, яка вперше застосовує МСФЗ, може оцінювати курсові різниці, що накопичили за всіма іноземними підрозділам, в розмірі балансової вартості, в якій ці різниці включили до консолідованої фінансової звітності материнської компанії. Так можна робити, якщо не було коригувань з метою консолідації та відображення результатів об'єднання бізнесів, у межах якого материнська компанія придбала дочірню. Аналогічне послаблення можуть застосовувати асоційовані та спільні підприємства.

Нові МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

МСФЗ 17 «Страхові контракти» – новий стандарт фінансової звітності для страхових контрактів, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційного участі.

МСФЗ 17 набирає для річних періодів, які починаються з/або з 1 січня 2023 року, при цьому необхідне подання порівняльної інформації. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування. На думку керівництва, застосування стандарту не матиме суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Товариства.

Зміни до МСБО (ISA) 1 «Подання фінансової звітності» (запроваджуються з 2023 року). Уточнена класифікація поточних та непоточних зобов'язань. До внесення змін суб'єкт господарювання для класифікації зобов'язання, як поточного, повинен був не мати безумовного права відстрочити його погашення протягом як мінімум 12 місяців.

За попередніми оцінками керівництва вищезазначені поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність.

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 2022 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31 грудня 2022 року та результати діяльності за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 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 лютого 2022 року відбулося вторгнення російської федерації на територію України. У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України 24 лютого 2022 року Указом Президента на всій території України було введено воєнний стан, який наразі продовжено до 20 травня 2023 року включно.

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).

Російські війська обстрілюють та знищують об'єкти інфраструктури, проводять масовані обстріли житлових районів українських міст та селищ із використанням артилерії, реактивних систем залпового вогню та балістичних ракет. Внаслідок війни було фізично знищено активи багатьох підприємств, порушено ланцюги постачання та виробничі процеси, зруйнована транспортна інфраструктура, яка забезпечувала рівномірний розподіл пропозиції за регіонами, збільшились витрати

бізнесу. Разом з тим, Україна зіштовхнулася із значними втратами серед населення та значним зростанням вимушеної міграції.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні керівництво Товариства вжило всі необхідні заходи щодо забезпечення безперервної діяльності компанії, а також вживає постійних заходів для забезпечення роботи відділень в безперебійному режимі за умови відсутності загрози життю та здоров'ю працівників і клієнтів.

Управлінський персонал, оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду. Управлінський персонал вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності, але існує суттєва невизначеність, щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, яка пов'язана з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю. Керівництво Товариства уважно стежить за впливом війни, яка все ще триває, на економічну ситуацію та реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 23 травня 2023 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 2022 року по 31 грудня 2022 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 01.01.2023, 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 відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» до фінансової звітності Товариства за період з 01 січня 2022 року по 31 грудня 2022 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

Порядок визнання, класифікація та оцінка фінансових інструментів, розкриття інформації про них у фінансової звітності визначаються такими міжнародними стандартами: МСБО 1 «Подання фінансової звітності»; МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Фінансовий інструмент – це контрактна угода, внаслідок якої виникає фінансовий актив у однієї сторони та фінансове зобов'язання чи інструмент власного капіталу в іншій сторони. Фінансові інструменти у Товаристві представлені таким чином: фінансові активи, фінансові зобов'язання, дольові інструменти.

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.

Товариство визнає фінансовий актив за справедливою вартістю плюс (якщо актив не відноситься до категорії обліковуваних по справедливій вартості через звіт про прибутки та збитки) витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску (продажу) фінансового активу.

Товариство визнає фінансові зобов'язання по справедливій вартості мінус (якщо зобов'язання не відноситься до категорії обліковуваних по справедливій вартості через звіт про прибутки та збитки) витрати на операцію, які безпосередньо пов'язані з випуском такого фінансового зобов'язання.

Витрати на операції, що належать до придбання, випуску (продажу) фінансового інструмента, включають, у тому числі, але не виключно:

- гонорари та комісійні, сплачені агентам, андерайтерам, брокерам та дилерам;
- комісії за надання/отримання кредиту;
- збори регулювальних органів та фондових бірж;
- податки та збори на передавання, державне мито;
- аудиторські послуги, пов'язані з випуском цінних паперів;
- послуги рейтингових агентств;
- публікації необхідної інформації в засобах масової інформації;
- інформаційно-консультаційні послуги, пов'язані з придбанням, випуском (продажом) фінансового інструмента.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу чи сплачена за передавання зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання залежно від строку їх погашення на кожен звітну дату поділяються на поточні та довгострокові.

Товариство визнає зобов'язання у складі довгострокових у випадку, якщо є безумовне право Товариства сплатити зобов'язання не раніше ніж через 12 місяців.

Фінансові активи

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються в подальшому або за амортизованою вартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників: моделі бізнесу Товариства для управління фінансовими активами; характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Оцінка фінансових активів після первісного визнання залежить від категорій, до якої вони були класифіковані (категорії):

- по амортизованій вартості;
- по справедливій вартості через інший сукупний дохід;
- по справедливій вартості через звіт про прибутки та збитки.

Фінансові активи по амортизованій вартості

Прибутки та збитки по фінансовим активам, що обліковуються за амортизованою вартістю, відображаються у прибутках та збитках:

- коли припиняється визнання фінансового активу;
- при знеціненні фінансового активу;
- при модифікації фінансового активу;
- у процесі обліку фінансового активу за амортизованою вартістю (нарахування процентного доходу).

Амортизована вартість – це вартість фінансового активу або зобов'язання під час первинного визнання, яка збільшена (зменшена) на суму отриманих (сплачених) витрат на операцію, пов'язаних з придбанням/отриманням фінансового активу або зобов'язання, та збільшена або зменшена на суму накопиченої амортизації (дисконт або премія при придбанні/реалізації) – різниці між первинно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструмента, а також зменшена на суму визнаного зменшення корисності такого фінансового активу.

Різниця між собівартістю та вартістю погашення фінансових інструментів (дисконт або премія при придбанні) амортизується Товариством протягом періоду з дати придбання/отримання до дати їх погашення за методом ефективної ставки відсотка.

Сума амортизації дисконту або премії нараховується разом з нарахуванням відсотків, що підлягають сплаті/отриманню, та відображається в звіті про сукупний дохід у складі фінансових доходів або фінансових витрат з одночасним збільшенням або зменшенням балансової вартості фінансових інструментів, відповідно.

Метод ефективної ставки відсотка – метод нарахування амортизації дисконту або премії, за яким сума амортизації визначається як різниця між доходом за фіксованою ставкою відсотка і добутокм ефективної ставки та амортизованої вартості на початок періоду, за який нараховується відсоток. Метод ефективної ставки відсотка використовується у Товаристві для розрахунку амортизованої вартості довгострокових фінансових інструментів.

Процентний дохід розраховується за методом ефективної ставки відсотку. При використанні даного методу Товариство виявляє витрати за операцією, які складають невід'ємну частину ефективної ставки відсотка фінансового інструмента.

Фінансові активи по справедливій вартості через інший сукупний дохід

Прибутки та збитки по фінансовим активам, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (бізнес-модель орієнтована і на отримання договірних грошових потоків, і на продаж фінансових активів, при чому потоки грошових коштів є виключно виплатами основного боргу та відсотків) відображаються у іншому сукупному доході, за виключенням прибутків та збитків від знецінення, та позитивних і негативних курсових різниць, які визнаються у звіті про прибутки та збитки.

При припиненні визнання фінансового активу сумарні накопичені прибутки та збитки, відображені у складі іншого сукупного доходу, пере класифікуються до звіту про прибутки та збитки.

Відсотки, розраховані за допомогою методу ефективної ставки відсотка, відображаються у звіті про прибутки та збитки.

Фінансові активи по справедливій вартості через прибутки та збитки.

Прибутки та збитки по фінансовим активам відображаються у звіті про прибутки та збитки (за виключенням випадків, коли фінансовий актив є дольовим інструментом і Товариство прийняло рішення відображати зміни його справедливої вартості у складі іншого сукупного доходу).

Оцінка фінансових зобов'язань після первісного визнання залежить від категорій, до якої вони були класифіковані (категорії):

- по амортизованій вартості;
- по справедливій вартості через звіт про прибутки та збитки.

Фінансові зобов'язання по амортизованій вартості

Зміна вартості фінансового зобов'язання по амортизованій вартості (нарахування процентних

витрат) відображаються у звіті про прибутки та збитки із використанням ефективної ставки відсотка.

Фінансові зобов'язання по справедливій вартості через прибутки та збитки

Товариство при первісному визнанні приймає рішення щодо класифікації фінансових зобов'язань як оцінованих по справедливій вартості через звіт про прибутки та збитки.

При цьому, зміни справедливої вартості, пов'язані зі зміною власного кредитного ризику, відображаються у іншому сукупному доході. Суми, визнані у іншому сукупному доході, у подальшому не переносяться у прибутки та збитки у випадку припинення визнання.

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 – сума заборгованості дебіторів Товариству на певну дату. Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати / вимагати грошові або інші цінності.

Не відносяться до фінансових активів: аванси видані за товари, роботи, послуги (продані активи), розрахунки за податками, зборами та обов'язковими платежами, з підзвітними особами та персоналом.

Дебіторська заборгованість залежно від строку їх погашення на кожну балансову дату поділяють на:

- поточну (строком погашення до 12 місяців зі звітної дати чи строком погашення більше ніж 12 місяців, якщо у Товариства є наміри погасити її протягом 12 місяців);
 - довгострокову (строком погашення більше ніж 12 місяців від звітної дати),
- а також за окремими напрямками діяльності Товариства:
- операційною діяльністю;
 - інвестиційною діяльністю;
 - фінансовою діяльністю.

Поточну дебіторську заборгованість залежно від строку погашення на кожну балансову дату поділяють на:

- звичайну;
- прострочену;
- сумнівну;
- безнадійну.

Звичайна поточна заборгованість – заборгованість, яка погашається в строки, встановлені договірними відносинами, та щодо якої відсутні будь-які сумніви про її погашення. Дебіторська заборгованість визнається простроченою, якщо контрагентом у строк, встановлений договором, не здійснено:

- оплати отриманих послуг у разі здійснення розрахунків з відстроченням платежу;
- надання послуг або повернення авансового платежу в разі здійснення розрахунків за

попередньою (авансовою) оплатою.

Дебіторська заборгованість визнається сумнівною, якщо існує невпевненість щодо її погашення. Дебіторська заборгованість визнається безнадійною, якщо існує впевненість про її неповернення боржником або за якою минув строк позовної давності.

Під час первісного визнання дебіторської заборгованості Товариство оцінює її за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, наданої або отриманої за них.

У випадках, коли вплив вартості грошей у часі суттєвий, сума дебіторської заборгованості є теперішньою вартістю очікуваних грошових потоків. Ставка дисконтування є ефективною відсотковою ставкою до оподаткування, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі та ризиків, притаманних надходження коштів у майбутньому.

Заборгованість, за якою отримано рішення суду, визнається Товариством у сумі, визнаній судом (з урахуванням заборгованості за товари, роботи, послуги, сум штрафів, пені, неустойки, відшкодування судових витрат, інфляційних тощо). Така заборгованість обліковується на окремому субрахунку до її припинення.

Ліквідність дебіторської заборгованості оцінюється шляхом аналізу динаміки надходження оплати боргів та структури заборгованості.

Поточна дебіторська заборгованість включається до підсумку балансу за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

3.3.4 Зобов'язання. 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 Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4 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 впливають 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 правовстановлюючого документу

3.4.3 Зменшення корисності активів

Фінансові активи.

Фінансові активи, що обліковуються по амортизованій вартості, та фінансові активи, що обліковуються по справедливій вартості через інший сукупний дохід, підлягають тестуванню на зменшення корисності із створенням резерву на суму очікуваних кредитних збитків.

Очікувані кредитні збитки – це поточна вартість різниці між усіма договірними грошовими потоками, які підлягають отриманню, та тими, які, як очікується, будуть отримані. Тобто, це зважена з урахуванням ймовірності оцінка кредитних збитків протягом терміну дії фінансового інструмента (дисконтована вартість недоотриманих грошових коштів).

Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки оцінюється на кожну звітну дату та відноситься на прибутки або збитки.

Сума резерву залежить від того наскільки суттєво збільшився кредитний ризик після первісного визнання.

Кредитний ризик – це ризик того, що одна із сторін по фінансовому інструменту завдасть фінансових збитків іншій стороні шляхом невиконання своїх зобов'язань.

Якщо кредитний ризик збільшився суттєво, то резерв на збитки визначається за кінцево очікуваними кредитними втратами.

Якщо кредитний ризик збільшився несуттєво, то резерв на збитки визначається по 12-місячним очікуваним кредитним втратам. Кредитні втрати можуть виникнути навіть, якщо очікується отримати всі грошові потоки. Коли отримання грошових коштів відтерміновано у часі, поточна вартість буде знижуватись.

На кожну звітну дату Товариство повинно оцінювати, чи не виникло після первісного визнання фінансового інструмента значного збільшення кредитного ризику по фінансовому інструменту. Для цього Товариство має порівняти ризик невиконання зобов'язань (ризик дефолту) по фінансовому інструменту на звітну дату, з ризиком невиконання зобов'язань по фінансовому інструменту в оцінці на дату першочергового визнання.

Припускається, що якщо фінансовий актив прострочений більше ніж на 90 днів, то настав дефолт.

При цьому, якщо розумний та обґрунтований прогноз на перспективу може бути отриманий без надзвичайних затрат та зусиль, то Товариство повинно приймати його у розрахунок, а не покладатись на минулу фактичну інформацію.

Фактори, які можуть значно збільшити кредитний ризик включають в себе:

- фактичне чи прогнозоване погіршення економічної ситуації, яке, як очікується, спричинить
- негативний вплив на здатність боржника генерувати грошові потоки;
- боржник близький до порушення угоди, що призведе до реструктуризації заборгованості;
- зниження ціни облігацій боржника та/чи значне збільшення кредитного ризику інших облігацій
- того ж боржника;
- справедлива вартість активу нижче його амортизованої вартості протягом деякого часу;
- переоцінка власного внутрішнього ризику Товариства по виданим позикам;
- фактичне чи очікуване зниження операційних результатів боржника.

Якщо фінансовий інструмент оцінюється як такий, що має низький кредитний ризик на звітну дату, Товариство може застосувати допущення, що після первісного визнання значного збільшення кредитного ризику по фінансовому інструменту не було

Не фінансові активи

На дату проведення щорічної інвентаризації Товариство оцінює наявність будь-яких ознак, що вказують на можливе зменшення корисності активу. За наявності таких факторів розглядаються внутрішні і зовнішні ознаки зменшення корисності.

Зовнішні ознаки:

- протягом періоду ринкова вартість активу зменшилася на істотно більш значну величину, ніж можна було очікувати через деякий час або після нормального використання;
- суттєві зміни, що мали негативні наслідки для компанії, відбулися протягом періоду або очікуються в найближчому майбутньому в технологічних, ринкових, економічних або юридичних умовах, в яких працює Товариство, або на ринку, для якого призначений актив;
- протягом періоду суттєво збільшилися ринкові процентні ставки або інші ринкові показники прибутковості інвестицій і ці збільшення, ймовірно, матимуть вплив на ставку дисконту, яка використовується при розрахунку цінності використання активу, та суттєво зменшать суму очікуваного відшкодування активу;
- балансова вартість чистих активів компанії перевищує її ринкову капіталізацію.

Внутрішні ознаки:

- є докази старіння або фізичного пошкодження активу;
- суттєві зміни, що мали негативні наслідки для Товариства, відбулися протягом періоду або очікуються в найближчому майбутньому щодо поточного або передбачуваного використання активу. До складу таких змін належать: простій активу, плани припинення або реструктуризації діяльності, в якій використовується актив, плани реалізації активу до настання дати вибуття, що раніше передбачалася, а також переоцінка строку корисної експлуатації активу з граничного в невизначений;
- внутрішня звітність показує, що поточні або майбутні результати використання активу гірше прогнозованих.

У разі виявлення будь-якої вказаної вище ознаки Товариство проводить тест на зменшення корисності щодо зменшення корисності цього активу відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Для проведення тесту на зменшення корисності застосовують такі рівні оцінки зменшення корисності:

- індивідуальна оцінка об'єкта;
- групова оцінка об'єкта.

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 кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору

Товариство як орендар

Первісна оцінка

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

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

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

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

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

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

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

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

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

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

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

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

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

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

Модифікації договору оренди

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

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;
- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

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

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;
- визначає строки модифікованої оренди;
- переоцінює 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

Сума витрат (доходу) з податку на прибуток складається з поточного податку на прибуток з врахуванням відстроченого податкового зобов'язання і відстроченого податкового активу.

Поточний податок на прибуток.

Податкові активи та зобов'язання з поточного податку за поточний та попередні періоди оцінюються за сумою, очікуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Дана сума розраховується виходячи з податкових ставок і податкового законодавства України.

Поточний податок на прибуток визнається витратами або доходом у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід). Поточний податок на прибуток, який належить до статей, визнаних безпосередньо у капіталі, визнається у складі капіталу, а не у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід).

Відстрочений податок на прибуток

Відстрочений податок на прибуток (відстрочені податкові активи, відстрочені податкові зобов'язання) визнається витратами або доходом у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід). Відстрочений податок на прибуток, що виник за результатами господарських операцій, які відображаються збільшенням власного капіталу, відображається за рахунок власного капіталу.

Відстрочене податкове зобов'язання визнається у випадку наявності тимчасових податкових різниць, що підлягають оподаткуванню. Товариство розраховує тимчасові різниці шляхом порівнюючи балансову вартість активів та зобов'язань з їх податкової бази.

Відстрочений податковий актив визнається у випадку виникнення тимчасових податкових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо очікується отримання податкового прибутку, з яким пов'язані ці тимчасові податкові різниці.

Якщо Товариство має невикористані податкові збитки воно визнає відстрочений податковий актив для перенесення на наступні періоди невикористаних податкових збитків за умови, якщо є ймовірною наявність майбутнього оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна використати невикористані податкові збитки. Якщо не є ймовірним, що буде отримано оподаткований прибуток, за рахунок якого можна використати невикористані податкові збитки, відстрочений податковий актив не визнається.

Балансову вартість відстроченого податкового активу Товариство переглядає в кінці кожного звітного періоду. Товариство зменшує балансову вартість відстроченого податкового активу в тих межах, у яких більше не буде ймовірною наявність оподаткованого прибутку, достатнього, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково. Будь-яке таке зменшення сторнується за умови, якщо стає ймовірною наявність достатнього оподаткованого прибутку.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання Товариство оцінює за ставками оподаткування, які передбачається використовувати в період реалізації активу чи погашення зобов'язання, на основі ставок оподаткування та податкового законодавства України, що діють або превалюють до кінця звітного періоду.

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 розрахованого коефіцієнта забезпечення відпусток, 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.

У зв'язку із повномасштабним вторгненням російської армії на територію нашої країни 24 лютого 2022 витрати на виплати працівникам зменшилися у порівнянні із 2021 роком. Це спричинено тим, що в період активних бойових дій майже по всій території України частина операційних кас не працювало і працівники вимушені були бути у відпустках без збереження заробітної плати. Проте в такий складний час Товариство зберегла всі робочі місця.

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.

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.

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 валове надходження економічних вигод протягом періоду, що виникає під час звичайної діяльності Товариства, коли власний капітал збільшується в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників капіталу.

Товариство визнає дохід від операцій продажу, якщо:

- існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть до Товариства;
- сума доходу може бути достовірно оцінена.

Дохід від надання послуг визнається, виходячи зі ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу, якщо може бути достовірно оцінений результат цієї операції. Результат операцій з надання послуг може бути достовірно оцінений за наявності всіх наведених нижче умов:

- можливі майбутні економічні вигоди;
- дохід може бути достовірно оцінено;
- є певні витрати, пов'язані з цим доходом, і вони можуть бути визнані достовірно;
- можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду.

Дохід від продажу продукції (товарів) визнається в разі задоволення таких умов:

- Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на товар;
- за Товариством не залишається ні подальша участь управлінського персоналу у формі, яка, як правило, пов'язана з володінням, ні ефективний контроль за проданими товарами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- витрати, які було або буде понесено у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Фінансові доходи виникають у результаті використання іншими організаціями активів товариства, що приносять відсотки, роялті та дивіденди. Фінансові доходи визнаються Товариством, якщо:

- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надходять до Товариства;
- можна достовірно оцінити суму доходу.

Фінансові доходи визнаються незалежно від періоду отримання повідомлення від третіх осіб на такій основі:

- відсотки визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка;
- роялті визнається на основі принципу нарахування згідно із суттю відповідної угоди;
- дивіденди визнаються згідно з рішенням власника(-ів)/зборів акціонерів/учасників;
- прибуток від визначення курсових різниць, від перерахунку монетарних статей неопераційної діяльності, в залежності від зміни валютних курсів.

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 Товариством у випадку виконання таких умов:

- сума витрат може бути достовірно оцінена;
- у майбутньому виникає зменшення економічних вигід, пов'язаних зі зменшенням активу і збільшенням зобов'язань.

Витрати визнаються Товариством витратами поточного періоду, в якому визнаний дохід, для отримання якого такі витрати понесені, або коли стає очевидним, що такі витрати не призведуть до отримання будь-яких доходів, незалежно від часу фактичної виплати грошових коштів або іншої форми оплати таких витрат, коли економічна вигода від їх використання зменшилась або повністю використана.

Витрати, які неможливо відразу прив'язати та зіставити з доходами певного періоду, відображаються в складі витрат того звітного періоду, в якому вони були понесені.

Якщо актив забезпечує отримання економічних вигід протягом декількох звітних періодів, то витрати визначаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад у вигляді амортизації) між відповідними звітними періодами.

Згідно з методом нарахування, витрати визнаються незалежно від руху грошових потоків.

Не визнаються витратами і не включаються до Звіту про фінансові результати:

- авансова оплата запасів, робіт та послуг;
- погашення одержаних позик;
- інше зменшення активів чи збільшення зобов'язань, які не відповідають критеріям визнання витрат;

Визнані штрафи, пені, неустойки: витрати визнаються не за фактом оплати, а тоді, коли про ці витрати стало відомо та прийняте рішення в подальшому не оскаржувати такі зобов'язання (штрафи, пеня).

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 звітної періоду монетарні статті підлягають перерахунку за валютним курсом закриття (офіційний курс гривні щодо іноземних валют НБУ на кінець звітної 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 відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. 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 офerti і 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 кожен звітний день 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 сформулювати 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	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Торговельна та інша дебіторська заборгованість, тис грн.	-	-	-	-	1 442	1 096	1 442	1 096
Торговельна та інша кредиторська заборгованість, тис грн.	-	-	-	-	685	245	685	245

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	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Торговельна та інша дебіторська заборгованість, тис.грн.	1 442	1 096	1 442	1 096
Торговельна та інша кредиторська заборгованість, тис.грн.	685	245	685	245

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)

Стаття	На 31 грудня 2021 року, тис. грн	На 31 грудня 2022 року, тис. грн
Нематеріальні активи		
Залишкова вартість (стаття 1000)	51	37
Первісна вартість (стаття 1001), в т.ч.:	348	348
<i>програмний продукт back-office</i>	200	200
<i>web-інтерфейс точка продажу</i>	66	66
<i>ліцензії на право здійснення діяльності</i>	82	82
Накопичена амортизація (стаття 1002)	297	311

За 2022 рік надходжень та вибуття нематеріальних активів не було. За 2021 рік надійшло нематеріальних активів на 9 тис.грн., вибуття не було.

За 2022 рік нараховано амортизації – 14 тис.грн., за 2021 рік – 13 тис.грн.

6.1.2 Основні засоби (ОЗ)

Стаття	На 31 грудня 2021 року, тис. грн	На 31 грудня 2022 року, тис. грн
Основні засоби		
Залишкова вартість (стаття 1010)	410	303
Первісна вартість (стаття 1011), в т.ч.:	4060	3986
– <i>електронні контрольні-касові реєстратори з КСЕФ «КСТ-В1»</i>	3 745	3 666
– <i>комп'ютерне обладнання</i>	61	61
– <i>меблі</i>	25	25
– <i>інші необоротні матеріальні активи (броньовані конструкції, сигналізація тощо)</i>	229	234
Накопичена амортизація (стаття 1012)	3650	3683

Надійшло за 2022 рік ОЗ на суму 126 тис.грн (ЕККР КСЕФ – 121 тис.грн. та інші необоротні активи – 5 тис.грн), вибуло ОЗ на суму 200 тис.грн, це продаж ЕККР КСЕФ.

Надійшло за 2021 рік ОЗ на 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.

6.1.3 Торговельна та інша дебіторська заборгованість

Стаття	На 31 грудня 2021 року, тис. грн	На 31 грудня 2022 року, тис. грн
Дебіторська заборгованість, всього, в т.ч.:	1 096	1 442

- заборгованість за виданими авансами, сплаченими гарантійними платежами (термін до 1 року)	1 057	1 100
- заборгованість за розрахунками з бюджетом (термін до 1 року)	30	30
- інша поточна дебіторська заборгованість	9	312
Резерв під очікувані кредитні збитки	0	0
Дебіторська заборгованість за мінусом резерву (стаття 1125)	1 096	1 442

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2022 року становить 312 тис.грн. та включає: 305 тис.грн. - кошти, вилучені працівниками СБУ за рішенням суду, проте частина вказаних коштів у розмірі 209 тис.грн. повернуті Товариству 29.03.2023 року та 7 тис.грн. складає заборгованість ФССУ з оплати допомоги по вагітності та пологам та по тимчасовій втраті працездатності.

Станом на 31 грудня 2021 року інша поточна дебіторська заборгованість включає заборгованість ФССУ з оплати допомоги по вагітності та пологам та по тимчасовій втраті працездатності – 9 тис.грн.

6.1.4 Грошові кошти та їх еквіваленти

Стаття	На 31 грудня 2021 року, тис. грн	На 31 грудня 2022 року, тис. грн
Гроші та їх еквіваленти (стаття 1165), в т.ч.:	122 666	134 909
Готівка, в т.ч.:	122 661	134 766
Рахунки в банку	5	143

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року грошові кошти та їх еквіваленти складають 134 909 тис. грн., і розподілені між 378 операційними касами, коштами у основній касі та коштами на поточних рахунках:

- кошти у основній касі – 174 тис. грн.;
- кошти у операційних касах – 49 320 тис. грн.;
- еквіваленти валютних коштів у операційних касах за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України – 85 272 тис. грн, і складають у валюті: AUD – 655, CAD – 8 885, CHF – 27 730, CNY – 400, CZK – 978 900, DKK – 50, EGP – 200, EUR – 693 264, GBP – 48 895, HUF – 4 653 500, ILS – 3 170, JPY – 10 000, MDL – 1 725, NOK – 4 550, PLN – 657 110, RON – 12 726, RUB – 2 677 860, SEK – 26 300, TRY – 1 650, USD – 1 248 925.
- кошти на поточних рахунках Товариства – 143 тис. грн.

До складу ТОВ "ФК"АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП" входить: 378 операційних кас.

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" входило: 416 операційних кас.

6.1.5 Власний капітал

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року власний капітал Товариства складає 54 645 тис.грн., станом на кінець дня 31 грудня 2021 року - 48 463 тис.грн. Структура власного капіталу Товариства представлена наступним чином:

Стаття	На 31 грудня 2021 року, тис. грн	На 31 грудня 2022 року, тис. грн
Статутний капітал (стаття 1400), в т.ч.:	45 000	45 000
– Січковий Володимир Олександрович	17 500	17 500
– Дмитрук Світлана Миколаївна	12 250	12 250
– Дмитрук Денис Миколайович	15 250	15 250
Резервний капітал (стаття 1415)	76	76
Нерозподілений прибуток (стаття 1420)	3 387	9 569

У 2022 році та у 2021 році Товариство не оголошувало виплату дивідендів.

6.1.6 Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року торговельна та інша кредиторська заборгованість представлені наступним чином (рядки 1615, 1620, 1630 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Стаття	На 31 грудня 2021 року, тис. грн	На 31 грудня 2022 року, тис. грн
Кредиторська заборгованість, всього, в т.ч.:	245	665
<i>Заборгованості з оплати за товари, роботи, послуги</i>	213	376
<i>Заборгованості за розрахунками з бюджетом (податок на прибуток)</i>	20	289
<i>Заборгованість за розрахунками з оплати праці, в т.ч.:</i>	12	20
– зобов'язання за депонованою заробітною платою	4	13
– зобов'язання з виплати допомоги з тимчасової втрати працездатності та по вагітності та пологах за рахунок коштів Фонду соціального страхування України	8	7

6.1.7 Короткострокові забезпечення

Станом на 31 грудня 2022 року обліковуються короткострокові забезпечення на суму 3 599 тис.грн., які складаються із резерву відпусток розрахованого на підставі планових показників оплати праці і нарахованого за 2022 рік у розмірі 5 741 тис.грн., і використаного протягом 2022 року в розмірі 2 569 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2021 року обліковуються короткострокові забезпечення 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.

6.1.8 Інші поточні зобов'язання

Залишки зобов'язань, що зазначені в цій статті, на кінець дня 31 грудня 2022 року становлять 77762 тис.грн., на кінець дня 31 грудня 2021 року – 75 088 тис.грн. та включають заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги, зокрема:

Стаття	На 31 грудня 2021 року, тис. грн	На 31 грудня 2022 року, тис. грн
Кредиторська заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги, всього (стаття 1690),	75 088	77 762

В т.ч.:		
Дмитрук Денис Миколайович	24 341	26 515
Дмитрук Світлана Миколаївна	11 424	9 389
Січовий Володимир Олександрович	39 323	41 858

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

Інші операційні доходи за рік, що закінчився 31 грудня представлені таким чином:

Стаття доходів	2022 рік, тис.грн.	2021 рік, тис.грн.
Інші операційні доходи (стаття 2120)	83 549	87 117
Дохід від купівлі-продажу іноземної валюти	61 671	91 199
Дохід від операційної курсової різниці	21 868	(4129)
Дохід від реалізації від реалізації інших необоротних активів	10	36
Інші доходи від операційної діяльності	-	11

6.2.2 Адміністративні витрати

Стаття витрат	2022 рік, тис.грн.	2021 рік, тис.грн.
Адміністративні витрати (стаття 2130), в т.ч.:	3 813	4 293
заробітна плата працівників (адміністрація), з нарахуваннями	1769	2 754
обслуговування РРО (технічне обслуговування, еквайрінг)	936	1 001
амортизація необоротних активів	19	18
послуги інформаційно-технічної підтримки (Інтернет, серверна підтримка, тощо)	514	48
резерв відпусток адмінперсоналу	272	187
аудиторські послуги	139	73
послуги охорони офісу, передплат, зв'язок, навчання персоналу, РКО	117	164
послуги оренди офісних приміщень, відшкодування комунальних	47	48

6.2.3 Витрати на збут

Стаття витрат	2022 рік, тис.грн.	2021 рік, тис.грн.
Витрати на збут (стаття 2150):	67 474	82 673
послуги оренди приміщень, обладнання та охорони операційних кас	21 072	26 504
заробітна плата працівників (збут), із відповідними нарахуваннями	40 130	51 478
амортизація необоротних активів	226	406
резерв відпусток працівників збуту	5 470	3 945

послуги інформаційно-технічної підтримки (інтернет, зв'язок, реклама, тощо)	43	-
матеріальні витрати операційних кас (папір РРО, папір, канцтовари, тощо)	533	340

6.2.4 Інші операційні витрати

Стаття витрат	2022 рік, тис.грн.	2021 рік, тис.грн.
Інші операційні витрати (стаття 2180):	4 728	316
витрати від реалізації інших необоротних активів	1	8
оренда РРО	4 056	177
штрафи, пені	493	-
інші витрати	178	131

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 за 2022 рік становили 63 906 тис.грн., за 2021 рік - 91 873 тис.грн. і складаються з:

Стаття надходжень	2022 рік, тис.грн.	2021 рік, тис.грн.
Надходження від операційної діяльності (стаття 3010, 3020, 3040, 3095):	63 906	91 873
надходження від цільового фінансування (отримані кошти ФСС)	508	385
надходження від повернення авансів	25	62
надходження від операційної оренди	0	8
інші надходження (надходження від купівлі-продажу іноземної валюти)	63 373	91 418

Сукупні витрати від операційної діяльності за 2022 рік становили 76 089 тис.грн., за 2021 рік - 87 370 тис.грн. та представлені наступним чином:

Стаття витрат	2022 рік, тис.грн.	2021 рік, тис.грн.
Витрати від операційної діяльності (стаття 3100-3135):	76 089	87 370
витрати на оплату товарів (робіт, послуг)	26 528	25 475
витрати на оплату праці	31 284	39 274
витрати на оплату відрахувань на соціальні заходи (ЄСВ)	8 220	10 505
витрати на оплату зобов'язань з податків і зборів (ПДФО, ВЗ)	8 654	9 407
витрати на оплату авансів	1 403	2 709

Чистий рух коштів у результаті операційної діяльності протягом 2022 року становив - 12 183 тис.грн. (витрачання). Чистий рух коштів у результаті операційної діяльності протягом 2021 року становив - 4 503 тис.грн. (надходження).

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.

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності представлено таким чином:

Стаття	2022 рік, тис.грн.	2021 рік, тис.грн.
Надходження від реалізації необоротних активів	10	44
Витрати на придбання необоротних активів	126	146

Чистий рух коштів у результаті інвестиційної діяльності протягом 2022 року склав 116 тис.грн (витрачання). Чистий рух коштів у результаті інвестиційної діяльності протягом 2021 року склав 102 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.

Рух коштів у результаті фінансової діяльності представлено таким чином:

Стаття	2022 рік, тис.грн.	2021 рік, тис.грн.
інші надходження, отримана поворотна фінансова допомога	80 093	87 697
інші платежі, повернення поворотної фінансової допомоги	77 419	74 387

Чистий рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2022 рік дорівнює – 2 674 тис.грн. (надходження). Чистий рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2021 рік дорівнює – 13 310 тис.грн. (надходження).

Чистий рух коштів за звітний період дорівнює 9 625 тис.грн. (витрачання)

Залишок коштів на початок 2022 року – 122 666 тис.грн.

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів – 21 868 тис.грн.

Залишок коштів на кінець дня 31 грудня 2022 року – 134 909 тис.грн.

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

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

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.)

Залишок коштів на кінець дня 31 грудня 2021 року – 122 666 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 31.12.2022 та на 31.12.2021 статутний капітал складає 45 000 тис.грн.

Товариством сформовано резервний капітал за результатами 2018 – 2019 роки.

Структура власного капіталу Товариства представлена таким чином:

Стаття	На 31 грудня 2021 року, тис. грн.	На 31 грудня 2022 року, тис. грн.
Власний капітал:	48 463	54 645
Статутний капітал	45 000	45 000
Резервний капітал	76	76
Нерозподілений прибуток	3 387	9 569

У 2022 році зміни в капіталі становлять 6 182 тис.грн. за рахунок отриманого чистого прибутку у цій же сумі. У 2021 році зміни у власному капіталі становлять 113 тис.грн. - за рахунок отриманого чистого прибутку у 2021 році у сумі 118 тис.грн. та зменшенням додаткового капіталу на 5 тис.грн.

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

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.

Станом на 31 грудня 2022 року відсутні судові справи та позови, стороною у яких є Товариство.

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 довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддватимуть 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.

Економіка України в 2022 році скоротилася приблизно на 30%. Основна причина цього – повномасштабне вторгнення росії. Інфляція в Україні за підсумками 2022 року становила 26,6% у річному вимірі. Враховуючи масштаб війни, такий рівень зростання споживчих цін є доволі помірним. У багатьох країнах ЄС інфляція минулого року була двознаковою, а в деяких – перевищувала 20%. Висока інфляція в Україні зумовлювалася передусім наслідками війни, у тому числі зростанням витрат бізнесу на енергоносії, доставку сировини і готових товарів, ремонти після пошкоджень тощо. Водночас інфляцію стримували антикризові заходи уряду та НБУ – збереження незмінних тарифів на житлово комунальні послуги, часткове зниження податків, наприклад на паливо, а також фіксація обмінного курсу гривні разом із запровадженими валютними обмеженнями.

Для підтримки фіксованого курсу гривні НБУ впродовж 2022 року здійснював значні інтервенції з продажу валюти. Це допомагало балансувати валютний ринок в умовах зменшення виручки експортерів і підвищеного попиту на імпорт, а отже, і стримувати зростання цін. НБУ продавав такі значні обсяги валюти за рахунок накопичених у минулі роки резервів та допомоги міжнародних партнерів, які у 2022 році надали Україні понад 32 млрд дол. США.

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 в 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 воєнного стану 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 звітної періоду не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

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

Операції, що відбувались з пов'язаними особами за 2022 рік:

з Січовим Володимиром Олександровичем:

отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 42 173 тис.грн. (55 договорів поворотної фінансової допомоги);

станом на 31 грудня 2022 року обліковується короткострокова кредиторська заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги у розмірі 41 858 тис.грн.;

нарахована і сплачена заробітна плата – сума нарахованої заробітної плати склала – 55 тис.грн.;

кредиторська заборгованість за договором надання інформаційних послуг №1-ПК від 01.10.2021 – 30 тис.грн.

з Павліченко Тимофієм Олегівичем:

нарахована і сплачена заробітна плата – 163 тис.грн.;

з Дмитруком Денисом Миколайовичем:

отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 28 322 тис.грн., (44 договори поворотної фінансової допомоги) і станом на 31 грудня 2022 року обліковується короткострокова кредиторська заборгованість по договорам поворотної фінансової допомоги у розмірі 26 515 тис.грн.

нараховано та сплачено за послуги з оренди операційних кас та обладнання в розмірі 2 224 тис.грн. (договір 11-ОР від 01.11.2022 – 6 тис.грн., 488/2 від 21.06.2021 – 24 тис.грн., 1-К від 03.10.2022 – 2 194 тис.грн.) та станом на 31 грудня 2022 року заборгованість по всім договорам відсутня.

з Дмитруком Світланою Миколаївною:

отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 9 599 тис.грн. (35 договорів поворотної фінансової допомоги) і станом на 31 грудня 2022 року обліковується короткострокова кредиторська заборгованість по договорам поворотної фінансової допомоги у розмірі 9 389 тис.грн.

нараховано та сплачено за послуги з оренди операційних кас та обладнання у розмірі 1 605 тис.грн. (договір 01/07/2021/01 від 01.07.2021 – 48 тис.грн., 92/2 від 01.07.2020 року – 14 тис.грн., 16-ОР від 19.06.2020 – 24 тис.грн.; 2-КО від 03.10.2022 – 126 тис.грн.; 3-ВО від 03.10.2022 – 73 тис.грн.; 4-ВОЛ від 03.10.2022 – 84 тис.грн.; 5-ДО від 03.10.2022 – 53 тис.грн.; 6 – ЖО від 03.10.2022 – 101 тис.грн.; 7-ЗО від 03.10.2022 – 417 тис.грн.; 8-ІФ від 03.10.2022 – 350 тис.грн.; 9-ЛО від 03.10.2022 – 35 тис.грн.; 10-ОО від 03.10.2022 – 31 тис.грн.; 11-ПО від 03.10.2022 – 32 тис.грн.; 12-РО від 03.10.2022 – 101 тис.грн.; 13-ТО від 03.10.2022 – 42 тис.грн.; 14-ХО від 03.10.2022 – 21 тис.грн.; 15-ЧО від 03.10.2022 – 53 тис.грн.) та станом на 31 грудня 2022 року заборгованість по всім договорам відсутня.

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

Враховуючи характер заборгованості з пов'язаними сторонами, а саме наявність кредиторської заборгованості, забезпечення та гарантії у 2022 році не створювались. З тих самих підстав не створювався резерв очікуваних кредитних збитків.

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 грудня 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 грудня 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 грудня 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 грудня 2021 року 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 очікуваних кредитних збитків.

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).

Фінансовий ризик – ризик, пов'язаний з ймовірністю втрати фінансових ресурсів (грошових коштів). Фінансові ризики пов'язані насамперед із змінами на фінансовому ринку та змінами в економіці. Це можуть бути зміни процентних ставок, валютних курсів, зміни галузі або конкретного позичальника.

Вторгнення російських військ в Україну мало важливі економічні та фінансові наслідки через три основні канали обміну ресурсами – енергетичний, торговельний та фінансовий сектори. В умовах активної військової агресії російської федерації та території України та запровадження військового стану відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про військове становище в Україні» Товариство продовжує виконувати всі свої зобов'язання та контролювати фінансові ризики.

Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в активній фазі, 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 2022 року каса із іноземною валютою складає значну питому вагу у валюті балансу і становить 62% 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 2022 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, облігації 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 інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітному 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 2022 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	-	376	-	-	-	376
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	289	-	-	-	289
Інші поточні зобов'язання	-	-	77 762	-	-	77 762
Всього	-	665	77 762	-	-	78 427
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	-	-	75 088

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 створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентується Положенням про організацію (статут) внутрішнього аудиту ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП», яке затверджено Загальними зборами учасників (протокол від 15.09.2021 № 18).

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

Служба внутрішнього аудиту (контролю) 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

На дату подання звітності керівництво оцінило існування наступних подій:

події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності);

події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певного розкриття).

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України 24 лютого 2022 року Указом Президента на всій території України було введено воєнний стан, який наразі продовжено до 20 травня 2023 року включно.

На дату випуску цієї фінансової звітності Товариство продовжує провадити свою операційну діяльність з врахуванням обмежень, що введені на державному рівні. Керівництво Товариства контролює усі свої операції. Зусилля Товариства спрямовані на мінімізацію ризиків для життя та здоров'я співробітників та клієнтів, тому Товариство змушене призупинити діяльність відділень під час повітряної тривоги. Товариство забезпечує роботу відділень в безперебійному режимі в умовах відсутності загрози життю та здоров'ю населення і співробітників Товариства та не має намірів припинити свою основну діяльність.

Директор ТОВ "ФК "АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП"

Головний бухгалтер ТОВ "ФК "АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП"



Павліченко Т.О.

Раллева О.М.

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "АЛЬФА- ІНВЕСТ ГРУП"	за ЄДРПОУ	КОДИ		
			2023	01	01
Територія	Дарницький	за КАТОТТГ ¹	39013808		
Організаційно- правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників ²	734				
Адреса, телефон	02121, м.Київ, ВУЛИЦЯ БРАТСТВА ТАРАСІВЦІВ (ДЕКАБРИСТІВ), будинок 5, офіс 249	+380445877384			

Одиниця виміру: тис. грн. без десятикового 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

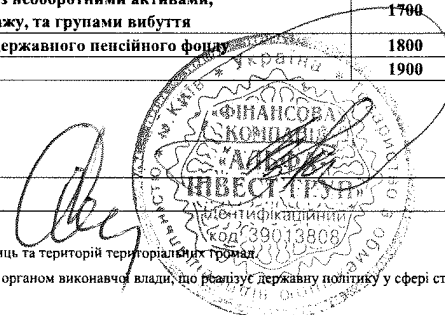
Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31122022 р.

		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:				
первісна вартість	1000	51	37	
накопичена амортизація	1001	348	348	
Незавершені капітальні інвестиції	1002	297	311	
1005				
Основні засоби:				
первісна вартість	1010	410	303	
знос	1011	4060	3986	
Інвестиційна нерухомість	1012	3650	3683	
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1015			
знос інвестиційної нерухомості	1016			
1017				
Довгострокові біологічні активи				
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1020			
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1021			
1022				
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030			
інші фінансові інвестиції	1035			
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040			
Відстрочені податкові активи	1045			
Гудвіл	1050			
Відстрочені аквізиційні витрати	1060			
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065			
Інші необоротні активи	1090			
Усього за розділом I	1095	461	340	
II. Оборотні активи				
Запаси				
виробничі запаси	1100			
незавершене виробництво	1101			
готова продукція	1102			
товари	1103			
1104				
Поточні біологічні активи				
Депозити перестрахування	1110			
Векселі одержані	1115			
1120				
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги				
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1125			
за виданими авансами	1130	1057	1100	
з бюджетом	1135	39	30	
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		312	
Поточні фінансові інвестиції				
Гроші та їх еквіваленти	1160			
готівка	1165	122666	134909	
рахунки в банках	1166	122661	134766	
1167		5	143	
Витрати майбутніх періодів				
1170				
Частка перестраховика у страхових резервах				
у тому числі в:	1180			
резервах довгострокових зобов'язань	1181			
резервах збитків або резервах належних вишлат	1182			
резервах незароблених премій	1183			
інших страхових резервах	1184			
Інші оборотні активи	1190			
Усього за розділом II	1195	123762	136351	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття				
1200				
Баланс	1300	124223	136691	

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (паіовий) капітал	1400	45000	45000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
емісійний дохід	1411		
накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	76	76
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3387	9569
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	48463	54645
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	213	376
розрахунками з бюджетом	1620	20	289
у тому числі з податку на прибуток	1621	20	289
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630	12	20
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	427	3599
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	75088	77762
Усього за розділом III	1695	75760	82046
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	124223	136691

Керівник

Головний бухгалтер



ПАВЛІЧЕНКО ТИМОФІЙ ОЛЕГОВИЧ

РАЛІЄВА ОЛЕНА МИКОЛАЇВНА

¹ Кодифікатора адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

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

Підприємство

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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
39013808		

за ЄДРПОУ

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

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
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	83549	87117
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, вивільнених від оподаткування</i>	2123		
Адміністративні витрати	2130	(3813)	(4293)
Витрати на збут	2150	(67474)	(82673)
Інші операційні витрати	2180	(4728)	(316)
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	7534	
збиток	2195	()	(165)
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240	7	322
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	7541	157
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1359	-39
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	6182	118
збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	6182	118

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	533	323
Витрати на оплату праці	2505	36439	48248
Відрахування на соціальні заходи	2510	8220	10506
Амортизація	2515	246	424
Інші операційні витрати	2520	30577	27781
Разом	2550	76015	87282

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Керівник

(підпис)

ПАВЛІЧЕНКО ТИМОФІЙ ОЛЕГОВИЧ

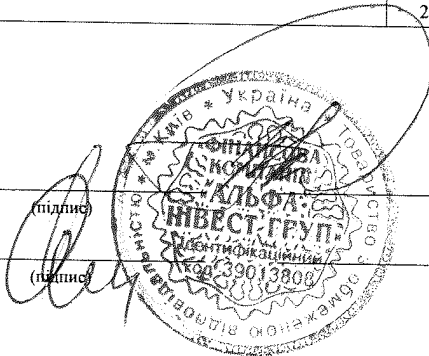
(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

РАЛІЄВА ОЛЕНА МИКОЛАЇВНА

(ініціали, прізвище)



Підприємство

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023 01 01

39013808

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

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010	508	385
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020	25	62
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		8
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	63373	91418
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(26528)	(25475)
Праці	3105	(31284)	(39274)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(8220)	(10505)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(8654)	(9407)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1091)	(37)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(7563)	(9370)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1403)	(2709)
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	-12183	4503
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205	10	44
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	(126)	(146)
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	-116	-102

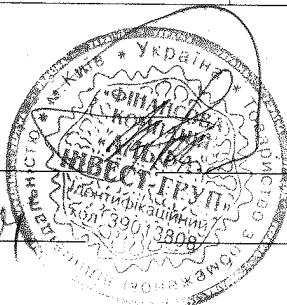
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340	80093	87697
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	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	(77419)	(74387)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	2674	13310
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-9625	17711
Залишок коштів на початок року	3405	122666	109085
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	21868	-4130
Залишок коштів на кінець року	3415	134909	122666

Керівник

Головний бухгалтер

(підпис)

(підпис)



ПАВЛІЧЕНКО ТИМОФІЙ ОЛЕГОВИЧ

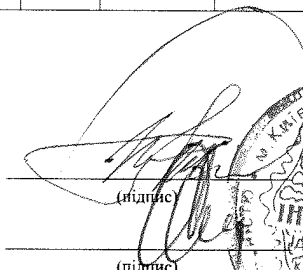
(ініціали, прізвище)

РАДІЄВА ОЛЕНА МИКОЛАЇВНА

(ініціали, прізвище)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	4295					6182			6182
Залишок на кінець року	4300	45000			76	9569			54645

Керівник


(підпис)

ПАВЛІЧЕНКО ТИМОФІЙ ОЛЕГОВИЧ

(прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)



РАЛІЄВА ОЛЕНА МИКОЛАЇВНА

(прізвище)

Всього в цьому документі прошито, скріплено печаткою та підписом

337 аркушів. (Бісєв)
Директор

