

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ»
Національному банку України
Іншим користувачам*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ» (Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

1. Протягом звітного періоду Товариство не оцінило та не визнало резерв під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю, як того вимагає МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Кількісне визначення фінансового впливу не є можливим на практиці, адже управлінський персонал не надав аудиторам затверджену Товариством методику розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків. У зв'язку з цим, ми не змогли визначити, які саме корегування потребували елементи, що входять до складу Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) і Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.
2. У Примітках до річної фінансової звітності за 2021 рік відсутні детальні розкриття щодо:
 - інформації стосовно руху нематеріальних активів у розрізі класів НМА, що не відповідає МСБО 38;

- інформації стосовно руху основних засобів у розрізі класів основних засобів, що не відповідає МСБО 16.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 10 до фінансової звітності, в якій зазначено, що 24 лютого 2022 р. розпочалася військова агресія Російської Федерації проти України. Тривалість та вплив воєнного стану в Україні, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Ці події або умови свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питань, описаних у розділах «Основа для думки із застереженням» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовими питаннями аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Наявність судових справ в яких Товариство виступає відповідачем (Дивіться примітку 8.1.1)

Ми проаналізували перелік судових справ та відкритих проваджень. Ми провели оцінку ризику, пов'язаного з наявністю судових справ, в яких Товариство виступає

відповідачем та перевірили достовірність та повноту розкриття інформації про судові справи в фінансовій звітності Товариства, включаючи відповідні розкриття в примітках до фінансових звітів.

Оскільки не можливо передбачити результати розгляду судових справ та розрахувати суми втрат, зазначений факт не вплинув на судження аудиторів стосовно фінансової звітності, однак аудитори відмічають той факт, що в примітках до фінансової звітності Товариством не розкриті прогнозовані витрати, які Товариство може понести в результаті розгляду справ не на користь Товариства.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, був проведений іншим аудитором – ТОВ «Бентамс Аудит», який 22 квітня 2021 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Звіт про управління

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Звіті про управління відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», але не є фінансовою звітністю за 2021 рік та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, яка міститься у Звіті про управління.

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 інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що є суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Стосовно Звіту про управління, ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту, крім питань які описані в розділі «Основа для думки із застереженням».

Звітні дані фінансової установи

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

небанківських фінансових послуг до Національного банку України». Інша інформація не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Інша інформація складається з:

- ✓ FR0. Дані фінансової звітності;
- ✓ LR4. Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
- ✓ LR5. Дані про обсяг та кількість договорів гарантії;
- ✓ LR7. Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками;
- ✓ LR9. Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи;
- ✓ LR10. Дані про обсяг та кількість договорів;
- ✓ LR11. Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- ✓ LR12. Дані про великі ризики фінансової установи;
- ✓ LR101. Дані про рахунки.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєва невідповідність та викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого Звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та 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 несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує

ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого відхилення 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 стосується аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття 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 продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми

повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідного розкриття 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Згідно вимог ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, яким мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства рішенням Загальних зборів Учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ» згідно протоколу № 17/01/22 від 17 січня 2022 року. Загальна тривалість виконання завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які має місце та повторних призначень становить 1 рік.

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Наші процедури у відповідь на ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, серед іншого, полягали в наступному:

- огляд розкриттів до фінансової звітності та тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів;
- дослідження наявності істотних і/або незвичайних операцій, що відбулися близько перед закінченням року та на початку наступного року;
- оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайного перебігу бізнесу;
- оцінювання прийнятності застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- ознайомлення з протоколами тих, кого наділено найвищими повноваженнями;
- аналіз висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів.
- аналіз інформації про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність.

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства. Відповідно до вимог МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності» під час планування аудиту ми розглядали схильність Товариства до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і

методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених у бухгалтерському обліку.

В процесі планування нашого аудиту ми здійснювали запити управлінському персоналу Товариства щодо наявності у нього інформації про будь-які знання про фактичні випадки шахрайства, які мали місце, підозрюване шахрайство, яке має вплив на Товариство. У відповідь на наші запити управлінський персонал надав письмову оцінку ризику шахрайства Товариства, згідно якого ризик шахрайства є контрольованим.

Проте, основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями та управлінський персонал Товариства. Шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути невиявлені. Властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних з шахрайством

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Товариства, нами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Товариства, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим та нормативним вимогам.

В ході проведення аудиту фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ГЕРЦ» за 2021 рік ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Нами не встановлені факти щодо порушень пов'язаних із шахрайством. Властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Підтвердження того, що думка аудитора, наведена в аудиторському звіті, узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в аудиторському звіті узгоджується з Додатковим звітом для Аудиторського комітету ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ».

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Нами не надавались Товариству послуги, заборонені законодавством, як це передбачено статтею 6 та 27 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Твердження про нашу незалежність по відношенню до Товариства, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладена у параграфі «Основа для думки із застереженням» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

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 розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності.

Також, окрім послуг з обов'язкового аудиту та послуг, інформація щодо яких не розкрита у фінансовій звітності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ» за 2021 рік, нами надавались інші послуги Товариству, а саме:

- завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо річних Звітних даних фінансової установи за 2021 рік на виконання вимог Постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг».

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Опис обсягу аудиту викладений у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Інша інформація, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону №2258-VIII, наведена в інших параграфах цього Звіту незалежного аудитора.

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Джі Пі Ей УКРАЇНА»
Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	21994619
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.ipa.kiev.ua
Місцезнаходження	04107, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф. 89
Інформація про включення до реєстру	ТОВ «Джі Пі Ей УКРАЇНА» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності», розділу «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») під номером 1988.
Дата та номер договору на проведення аудиту	Договір № А-FKG/20.01.2022 від 20 січня 2022 року
Дата початку проведення аудиту	20 січня 2022 року
Дата закінчення проведення аудиту	30 травня 2023 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Слугіна Світлана Адольфівна.

Партнер

ТОВ "Джі Пі Ей УКРАЇНА"

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100022

«30» травня 2023 року

м. Київ, Україна



Слугіна Світлана Адольфівна

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГЕРЦ" за ЄДРПОУ**

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
39763909		
UA51100270010320268		
240		
64.19		

Територія **ОДЕСЬКА**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **Інші види грошового посередництва**

Середня кількість працівників **2 35**

Адреса, телефон **вулиця ЄВРЕЙСЬКА, буд. 2 А, м. ОДЕСА, ОДЕСЬКА обл., 65014**

Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного 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

300033

V

на **Баланс (Звіт про фінансовий стан)**
31 грудня 2021 р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	395	386
первісна вартість	1001	5 338	595
накопичена амортизація	1002	4 943	209
Незавершені капітальні інвестиції	1005	426	-
Основні засоби	1010	522	589
первісна вартість	1011	2 045	2 272
знос	1012	1 523	1 683
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1 343	975
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	23 927	24 509
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	50	93
з бюджетом	1135	-	-
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	105 389	106 090
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	100 356	108 912
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	100 356	108 912
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	229 722	239 604
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	231 065	240 579

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (паіновий) капітал	1400	5 051	5 051
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	259	370
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4 858	6 294
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	10 168	11 715
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:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань		-	-
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	212 479	217 462
розрахунками з бюджетом	1620	138	166
у тому числі з податку на прибуток	1621	138	149
розрахунками зі страхування	1625	-	18
розрахунками з оплати праці	1630	-	74
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	5	5
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	88	100
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	8 187	11 039
Усього за розділом III	1695	220 897	228 864
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів удержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	231 065	240 579

Керівник

Сушкіна Ганна Володимирівна

Головний бухгалтер

Силкіна Ірина Володимирівна

1. Кодифікатор 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 "ГЕРЦ"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2021

р.

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022

01

01

39763909

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	351 827	292 123
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(238 118)	(195 324)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	113 709	96 799
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	7 352	9 541
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(120 653)	(105 719)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(366)	(139)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	42	482
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2 727	2 269
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(500)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 769	2 251
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(540)	(479)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2 229	1 772
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	2 229	1 772

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	8
Витрати на оплату праці	2505	2 632	2 099
Відрахування на соціальні заходи	2510	567	452
Амортизація	2515	586	473
Інші операційні витрати	2520	117 234	102 826
Разом	2550	121 019	105 858

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

Сушкіна Ганна Володимирівна

Головний бухгалтер

Силкіна Ірина Володимирівна



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГЕРЦ" за ЄДРПОУ**

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	12	31
39763909		

(найменування)

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

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	350 658	286 086
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	161
Надходження від повернення авансів	3020	-	33
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	7 352	9 541
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	14 768 865	10 543 399
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(342 011)	(215 166)
Праці	3105	(2 041)	(1 742)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(549)	(465)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 875)	(861)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 381)	(439)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(494)	(422)
Витрачання на оплату авансів	3135	(4 798)	(7 865)
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	(14 772 275)	(10 551 140)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	3 326	61 981
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(173)	(941)
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	-173	-941
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	5 403	2 786
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	5 403	2 786
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	8 556	63 826
Залишок коштів на початок року	3405	100 356	36 530
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	108 912	100 356

Керівник

Сушкіна Ганна Володимирівна

Головний бухгалтер

Силкіна Ірина Володимирівна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГЕРЦ" за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2021

01

01

39763909

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2020

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 051	-	-	170	3 175	-	-	8 396
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	5 051	-	-	170	3 175	-	-	8 396
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 772	-	-	1 772
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	89	(89)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з 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	-	-	-	89	1 683	-	-	1 772
Залишок на кінець року	4300	5 051	-	-	259	4 858	-	-	10 168

Керівник

Сушкіна Ганна Володимирівна

Головний бухгалтер

Силкіна Ірина Володимирівна



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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2022

01

01

39763909

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2021

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 051	-	-	259	4 858	-	-	10 168
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	5 051	-	-	259	4 858	-	-	10 168
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 229	-	-	2 229
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	111	(111)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з 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	-	-	-	-	(682)	-	-	(682)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	111	1 436	-	-	1 547
Залишок на кінець року	4300	5 051	-	-	370	6 294	-	-	11 715

Керівник

Головний бухгалтер



Сушкіна Ганна Володимирівна

Силкіна Ірина Володимирівна

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ГЕРЦ»

**Примітки до фінансової звітності за період,
що закінчився «31» грудня 2021 р.**

1. Інформація про Товариство.

Повне найменування підприємства	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ГЕРЦ»
Скорочене найменування підприємства	ТОВ «ФК «ГЕРЦ»
Організаційно-правова форма підприємства	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код ЄДРПОУ	39763909
Юридична адреса підприємства	65014, м. Одеса, вул. Єврейська, буд. 2А
Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб і ФОП	24.04.2015 1 556 102 0000 055111
Розмір зареєстрованого статутного капіталу, грн.	5 050 505.00
Розмір сплаченого статутного капіталу, грн.	5 050 505.00
Вид діяльності по КВЕД-2010	• 64.19 Інші види грошового посередництва (основний); • 64.91 Фінансовий лізинг; • 64.92 Інші види кредитування; • 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.; • 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Можливі користувачі фінансової звітності	засновники, банки, податкові, статистичні і інші уповноважені державні органи і інші суб'єкти, передбачені чинним законодавством
Форми ведення бухгалтерського обліку	Журнально-ордерна
Середня кількість працівників Товариства протягом звітного періоду	35
Керівник	Сушкіна Ганна Володимирівна
Головний бухгалтер	Силкіна Ірина Володимирівна

Основним видом діяльності Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ГЕРЦ» (надалі – Товариство) є переказ грошових коштів.

Станом на 31 грудня 2021 р., 31 грудня 2020 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства	31.12.2021	31.12.2020
	%	%
ТОВ «ГЕРЦ»	100	100
Всього	100,0	100,0

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) – Беседовський Геннадій Олексійович, країна громадянства Україна, не прямий вирішальний вплив, Нікітін Дмитро Миколайович, країна громадянства Україна, не прямий вирішальний вплив, Ткач Костянтин Іванович, країна громадянства Україна, не прямий вирішальний вплив

Товариство має **ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №1 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ»**, який був зареєстрований у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 25.10.2019р. (код ЄДРПОУ 43311194), та знаходиться за адресою: 01001, м. Київ, Шевченківський район, Майдан Незалежності, будинок 2. Даний відокремлений підрозділ відповідно до **ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №1 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ»**, затвердженого протоколом загальних зборів учасників Товариства, не є юридичною особою, не має самостійного балансу та самостійного ведення рахунків із бюджетом.

1.1. Ліцензії та інші дозвільні документи

Назва	серія	номер	Ким видана	Дата видачі	Термін дії
Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунку	-	32	НБУ	21.12.2015	безстрокова
Ліцензія на надання гарантій та поручительств	-	Розпорядження №1789	Нацкомфінпослуг	09.10.2018	безстрокова
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	-	Розпорядження №1789	Нацкомфінпослуг	09.10.2018	безстрокова
Ліцензія на надання послуг з факторингу	-	Розпорядження №2095	Нацкомфінпослуг	30.05.2017	безстрокова

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 рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

При формуванні 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. Зміни, поправки в МСФЗ, які почали діяти з 2021 р.

Назва	Статус	Дата випуску початкової редакції стандарту	Дата вступу в силу
Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 – «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Допускається дострокове застосування	Вересень 2014 року	См. Примітка 1 нижче
Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 – «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» разом із МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування» (включаючи поправки до МСФЗ (IFRS) 4 – «Продовження терміну дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9», випущені у червні 2020 року)	См. Примітка 2 нижче	Вересень 2016 року	См. Примітка 2 нижче
МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (включаючи поправки до МСФЗ (IFRS) 17, випущені в червні 2020 року)	Допускається дострокове застосування	Травень 2017 року	1 Січня 2023 року, см. Примітка 2 нижче
Поправки до МСФЗ (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових чи довгострокових» (включаючи поправку до МСБО 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових чи довгострокових – перенесення дати набуття чинності», випущену у липні 2020 року)	Допускається дострокове застосування	Січень 2020 року	1 Січня 2023 року, см. Примітка 3 нижче
Поправка до МСФЗ 16 – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19»	Обов'язковий	Травень 2020 року	1 Червня 2020 року
Поправки до МСФЗ (IAS) 37 – «Обтяжливі договори: витрати на виконання договору»	Допускається дострокове застосування	Травень 2020 року	1 Січня 2022 року

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 – «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»	Допускається дострокове застосування	Травень 2020 року	1 Січня 2022 року
«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020 років»: Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» – дочірня організація, вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності	Допускається дострокове застосування	Травень 2020 року	1 Січня 2022 року
Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020 років: Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» – комісійне винагорода під час проведення «тесту 10%» для припинення визнання фінансових зобов'язань	Допускається дострокове застосування	Травень 2020 року	1 Січня 2022 року
«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020 років»: Поправки до МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство» – оподаткування в оцінці справедливої вартості	Допускається дострокове застосування	Травень 2020 року	1 Січня 2022 року
«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020 років»: Ілюстративні приклади до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» – стимулюючі платежі за оренді	н/а	Травень 2020 року	н/а
Поправки до МСФЗ 3 – «Посилання на "Концептуальні основи"»	Допускається дострокове застосування	Травень 2020 року	1 Січня 2022 року
Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – "Реформа базової процентної ставки - етап 2"	Необхідний	Серпень 2020 року	1 Січня 2021 року
Поправки до МСФЗ (IAS) 8 – «Визначення бухгалтерських оцінок»	Допускається дострокове застосування	Лютий 2021 року	1 Січня 2023 року
Поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікової політики»	Допускається дострокове застосування	Лютий 2021 року	1 Січня 2023 року
Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19, що діють після 30 червня 2021 року»	Допускається дострокове застосування	Березень 2021 року	1 Січня 2021 року
Поправки до МСФЗ (IAS) 12 – «Відкладений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, які виникають у результаті однієї операції»	Допускається дострокове застосування	Травень 2021 року	1 Січня 2023 року

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. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Таким чином, на бізнес Товариства впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні властивості ринку, який на даний час розвивається. Україна продовжує проведення економічних реформ і розвиток свого правового, податкового поля та законодавчої бази відповідно до потреб ринкової економіки, проте вони пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що укупі з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для підприємств, що ведуть бізнес в Україні.

Економічна ситуація протягом останніх років є нестабільною та в багатьох чому залежить від політичної ситуації в країні. Економічне зростання протягом останніх років було повільним. Зовнішні ризики для України в цілому знизилися. Проте відсутність прогресу у проведенні структурних реформ, необхідних для збереження макрофінансової стабільності та продовження програми з МВФ на фоні високих обсягів погашення зовнішніх боргів у наступних роках є суттєвим економічним ризиком.

Світова пандемія коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшому поширенню в Україні, зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання, що має враховуватися в фінансовій звітності:

- оцінка ризиків, пов'язаних із пандемією COVID-19 та запровадженням карантинних та обмежувальних заходів, а також необхідність перегляду раніше оцінених ризиків;
- управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності під час складання фінансової звітності, враховуючи зростаючу невизначеність пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки. маємо ретельно розглянути вплив такої оцінки на з відповідним розкриттям питання безперервної діяльності.

Поширення пандемії COVID-19 не мала значного впливу на діяльність Товариства упродовж звітнього періоду. Заходи для підтримки економічної стабільності Товариства направлені на усунення ризиків в умовах, що склалися, таких як обмеження діяльності урядом, наслідки довгострокових структурних змін на ринку, зменшення обігових коштів, підвищення рівня захворюваності.

Упродовж 2021 року українська економіка продовжувала перебувати під впливом нерозв'язаного збройного конфлікту в деяких районах Луганської та Донецької областей, а також складних політичних та економічних відносин із Росією.

Майбутній економічний розвиток України залежить від зовнішніх факторів та заходів внутрішнього характеру, що будуть вжиті Урядом для підтримки зростання економічних показників, та внесення змін до податкової та іншої нормативної бази.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

2.5. Суттєвість та групування

Суттєвість - межа, максимальне значення, якому повинна дорівнювати інформація, щоб бути значимою для користувача звітності.

Відповідно до Положення «Про облікову політику Товариства згідно з вимогами МСФО» (надалі – Облікова політика) Товариство визначає наступні розміри суттєвості:

- відображення статей фінансової звітності – 1000,00 грн.;
- розкриття статей фінансової звітності (окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу) – 2 відсотки від валюти балансу;
- розкриття статей фінансової звітності (окремих видів доходів та витрат) – 1 відсотків від чистого прибутку (збитку) Товариство;
- проведення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку – величину, що дорівнює 10-відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості;
- визначення подібних активів – різниця між справедливою вартістю об'єктів обміну не повинна перевищувати 10%.

Для кожного із звітів фінансової звітності обирається окрема база визначення кількісних критеріїв і якісних ознак суттєвості статей фінансової звітності і діапазон кількісних критеріїв, зокрема:

- для статей балансу – базою є сума підсумку балансу, кількісний критерій суттєвості визначається у розмірі не більш 1 % від бази;
- для статей звіту про фінансові результати – базою є сума чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) із визначенням кількісного критерію суттєвості у розмірі не більш 1 % від бази;
- для статей звіту про рух грошових коштів – базою є сума чистого рух грошових коштів від операційної діяльності із визначенням кількісного критерію суттєвості не більш 1 % від бази;
- для статей звіту про зміни у власному капіталі – базою є розмір власного капіталу підприємства із визначенням кількісного критерію суттєвості не більше 1 % від бази.

2.6. Превалювання сутності над формою

Облік операцій здійснювався відповідно до їх сутності, а не виходячи з юридичної форми.

2.7. Припущення про безперервність діяльності

Ця 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.

Припущення про безперервність діяльності суб'єкта господарювання, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Як «передбачуване майбутнє» розглядають щонайменше період у 12 місяців.

По суті, безперервність є:

- по-перше, свідченням того, що підприємство є ліквідним і платоспроможним (здатне генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою тощо);
- по-друге, демонструє відсутність планів та підстав для його ліквідації чи припинення.

Товариство не має підстав для дострокового припинення діяльності, звільнення провідного персоналу, можливості втрати значного клієнта. Незавершені судові або регулятивні провадження проти Товариства відсутні. Товариство постійно працює над новими проектами, для забезпечення стабільної роботи підприємства і надалі планує продовжувати свою діяльність.

Поширення пандемії COVID-19 не мала значного впливу на діяльність Товариства упродовж звітнього періоду. Заходи для підтримки економічної стабільності Товариства направлені на усунення ризиків в умовах, що склалися, таких як обмеження діяльності урядом, наслідки довгострокових структурних змін на ринку, зменшення обігових коштів, підвищення рівня захворюваності.

Керівництво компанії вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.8. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2021 року.

2.9. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 31 березня 2022 року.

Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її остаточного затвердження до випуску.

Міністерство Фінансів України у своєму Інформаційному повідомленні від 11 березня 2022 р. «Щодо подання та оприлюднення фінансової звітності у період дії воєнного стану або стану війни» звернуло увагу на обов'язковість та безперервність ведення бухгалтерського обліку суб'єктами господарювання:

- бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться підприємством;
- підприємства зобов'язані складати фінансову звітність на підставі даних бухгалтерського обліку;
- бухгалтерський облік на підприємстві ведеться безперервно з дня реєстрації підприємства до його ліквідації;
- господарські операції повинні бути відображені в облікових регістрах у тому звітному періоді, в якому вони були здійснені;

- питання організації бухгалтерського обліку на підприємстві належать до компетенції його власника (власників) або уповноваженого органу (посадової особи) відповідно до законодавства та установчих документів.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність компанії. Вплив залежить від таких чинників, як:

- залежність від російського чи білоруського ринків – Товариство не має залежності від вказаних ринків;

- наявність дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій – у Товариства відсутні дочірні компанії або активи в Росії та Білорусії. Зона бойових дій постійно змінюється та розширюється і тому погано підлягає прогнозуванню вплив бойових дій на діяльність Товариства;

пов'язаність з особами, що перебувають під санкціями – пов'язаність зі вказаними особами у Товариства відсутня.

Цей вплив переглядається, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

3. Суттєві положення облікової політики.

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають 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. Основні принципи облікової політики

Принципи облікової політики використані для підготовки фінансової звітності, викладені нижче.

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.

Облікові політики Товариства розроблені та затверджені керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності.

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.

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.

Назва	Статус	Дата вступу в силу	Застосування у фін. звітності за 2021 рік та вплив
Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 – «Продаж або внесок активів у угодах між	Допускається дострокове	См. Примітка 1 до пункту 2.2	Застосовується, але немає впливу

інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	застосування		
Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 – «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» разом із МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування» (включаючи поправки до МСФЗ (IFRS) 4 – «Продовження терміну дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9», випущені у червні 2020 року)	См. Примітка 2 до пункту 2.2	См. Примітка 2 до пункту 2.2	Застосовується, але немає впливу
МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (включаючи поправки до МСФЗ (IFRS) 17, випущені в червні 2020 року)	Допускається дострокове застосування	1 Січня 2023 року, см. Примітка 2 пункту 2.2	Не застосовується достроково
Поправки до МСФЗ (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових чи довгострокових» (включаючи поправку до МСБО 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових чи довгострокових – перенесення дати набуття чинності», випущену у липні 2020 року)	Допускається дострокове застосування	1 Січня 2023 року, см. Примітка 2 пункту 2.2	Не застосовується достроково
Поправка до МСФЗ 16 – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19»	Обов'язковий	1 Червня 2020 року	Застосовується, але немає впливу
Поправки до МСФЗ (IAS) 37 – «Обтяжливі договори: витрати на виконання договору»	Допускається дострокове застосування	1 Січня 2022 року	Застосовується, але немає впливу
Поправки до МСФЗ (IAS) 16 – «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»	Допускається дострокове застосування	1 Січня 2022 року	Застосовується, але немає значного впливу
«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020 років»: Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» – дочірня організація, вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності	Допускається дострокове застосування	1 Січня 2022 року	Застосовується, але немає впливу
Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020 років»: Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» – комісійне винагорода під час проведення «тесту 10%» для припинення визнання фінансових зобов'язань	Допускається дострокове застосування	1 Січня 2022 року	Застосовується, але немає впливу
«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020 років»: Поправки до МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство» – оподаткування в оцінці справедливої вартості	Допускається дострокове застосування	1 Січня 2022 року	Не застосовувалась достроково, немає впливу
«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020 років»: Ілюстративні приклади до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» – стимулюючі платежі за оренді	н/а	н/а	Застосовується, немає значного впливу
Поправки до МСФЗ 3 – «Посилання на "Концептуальні основи"»	Допускається дострокове застосування	1 Січня 2022 року	Застосовується, але немає впливу
Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – «Реформа базової процентної ставки - етап 2»	Необхідний	1 Січня 2021 року	Застосовується, але немає впливу
Поправки до МСФЗ (IAS) 8 – «Визначення бухгалтерських оцінок»	Допускається дострокове застосування	1 Січня 2023 року	Не застосовувалась у 2021 році
Поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику»	Допускається дострокове застосування	1 Січня 2023 року	Не застосовувалась у 2021 році
Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19, що діють після 30 червня 2021 року»	Допускається дострокове застосування	1 Січня 2021 року	Застосовувалась, але немає значного впливу
Поправки до МСФЗ (IAS) 12 – «Відкладений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, які виникають у результаті однієї операції»	Допускається дострокове застосування	1 Січня 2023 року	Не застосовувалась у 2021 році

Облікові політики, які застосовані при формуванні фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2021 року повністю відповідають МСФЗ.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу – частка в статутному капіталі з відсотком володіння більше 20%;
- дебіторська заборгованість;
- грошові кошти, депозити;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – кредити банків, займи інших фінансових установ.

Фінансові інструменти відображаються по справедливій вартості або амортизованій вартості в залежності від їх класифікації:

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

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

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

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

Похідні фінансові інструменти будуть надалі оцінюватися за СВПЗ.

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

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

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

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

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

Знецінення

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

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 180 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

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

- а) фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;
- г) прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання реєстрації випуску пакета акцій емітентів.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з 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 проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

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

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, визнається як фінансовий актив (за винятком дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

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

Залежно від очікуваного терміну погашення на кожну звітну дату дебіторська заборгованість поділяється на:

- поточну, що очікується до відшкодування або погашення не більше дванадцяти місяців після звітного періоду;
- довгострокову, що очікується до відшкодування або погашення через більш ніж дванадцять місяців після звітного періоду.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку та за амортизованою собівартістю, із застосуванням методу ефективного відсотка.

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

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

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

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» під час первісного визнання фінансового активу він оцінюється за справедливою вартістю. Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні є, як правило, ціна операції. Проте, при наявності свідчення, що ціна операції не відповідає справедливій вартості фінансового інструмента, який придбавається, необхідно провести оцінку за їхньою справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансового активу, не включаються до їх вартості при первісній оцінці для фінансових активів, які класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, а визнаються у складі прибутку або збитку.

Товариство аналізує фінансові активи, призначені для торгівлі, відмінні від похідних інструментів, на предмет доречності допущення про наявність наміру їх продажу в найближчому майбутньому. Якщо в рідкісних випадках Товариство не в змозі здійснювати торгівлю цими активами через відсутність активних ринків для них, Товариство може прийняти рішення про перекваліфікацію даних активів. Перекласифікація таких активів в категорію позик та дебіторської заборгованості, інструментів, наявних для продажу, або фінансових інструментів, утримуваних до погашення, залежить від характеру активу. Проведений аналіз не робить впливу на фінансові активи, класифіковані як активи що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в силу використання Товариством можливості обліку за справедливою вартістю, оскільки ці інструменти не можуть бути перекласифіковані після первісного визнання.

Похідні інструменти, вбудовані в основні договори, враховуються як окремі похідні інструменти та відображаються за справедливою вартістю, якщо притаманні їм економічні характеристики та ризики не є тісно пов'язаними з ризиками і характеристиками основних договорів, і ці основні договори не призначені для торгівлі і не класифікуються як переоцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Вбудовані похідні інструменти такого роду оцінюються за справедливою вартістю, а зміни їх справедливої вартості визнаються у прибутку або збитку. Перегляд порядку обліку відбувається лише у випадку змін в умовах договору, що призводять до істотної зміни грошових потоків, які потрібні були б в іншому випадку.

3.3.5. Фінансові зобов'язання

Поточні фінансові зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижче наведених ознак:

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

Всі інші фінансові зобов'язання Товариство класифікує як непоточні.

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких відповідає нормам діючого законодавства.

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та / або накопичених збитків від знецінення, якщо такі є.

3.4.2. Амортизація основних засобів

Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли місце розташування і стан активу забезпечують його використання у відповідності з намірами керівництва. Амортизація розраховується лінійним методом протягом строку корисного використання активів.

При нарахуванні амортизації встановлюються наступні строки корисної експлуатації для наявних класів основних засобів:

- Група 4 - машини та обладнання (комп'ютерне обладнання) – 3 роки.
- Строки корисного використання інших основних засобів встановлюється відповідно терміну їх корисного використання, котрий передбачається, та діючого законодавства.

Амортизацію активу припиняють на одну із двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.3. Припинення визнання основних засобів

Визнання балансової вартості об'єкта основних засобів припиняється:

- після вибуття
- коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання чи вибуття.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів, визнається як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю об'єкта. Прибутки не класифікуються як дохід.

3.4.4. Визнання та оцінка нематеріальних активів

Нематеріальний актив - немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Товариство визнає нематеріальний актив, якщо він відповідає:

- визначенню нематеріального активу
- критеріям визнання.

Нематеріальний актив визнається якщо і тільки якщо:

- є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходитимуть до суб'єкта господарювання,
- собівартість активу можна достовірно оцінити.

Первісно Товариство оцінює нематеріальні активи, які відповідають критеріям визнання, за собівартістю.

Корисний строк використання нематеріальних активів оцінюються як обмежений або необмежений.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом їх строку корисного використання.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом їх корисного економічного життя і оцінюються на предмет знецінення, коли є всі ознаки того, що нематеріальний актив може бути знецінений. Терміни амортизації та методи нарахування амортизації для нематеріальних активів з визначеним строком корисного використання переглядаються принаймні в кінці кожного звітної періоду. Зміни очікуваного строку корисного використання або очікуваного споживання майбутніх економічних вигід, утілених в активі враховуються за допомогою зміни терміну або порядку амортизації, при необхідності, і враховуються як зміни в облікових оцінках. Амортизаційні відрахування по нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються у звіті про доходи у складі витрат відповідно до функції нематеріальних активів.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не амортизуються, проте тестуються на знецінення щорічно або індивідуально, або на рівні генеруючої одиниці. Оцінка активів з невизначеним терміном корисного використання щорічно переглядається для визначення підтвердження продовження використання активів з невизначеним терміном використання. Якщо ні, то зміна терміну корисного використання від невизначеного до кінцевого робиться на перспективній основі.

Прибуток чи збиток від вибуття нематеріальних активів визначається як різниця між чистою виручкою від вибуття та балансовою вартістю та враховується в звіті про доходи в статті списання активів.

3.4.5. Припинення визнання основних засобів

Згідно з МСБО 36 потрібно перевіряти зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- щорічно, та
- кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності.

Визнання балансової вартості об'єкта основних засобів припиняється:

- після вибуття або
- коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання чи вибуття.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів, визнається як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю об'єкта. Прибутки не класифікуються як дохід.

На кожен звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем.

Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати

або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

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

В затвердженому Положенні про облікові політики Товариством прийнято рішення про застосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці відповідно до підпункту 134.1.1 пункту 134.1 статті 134 розділу III Податкового кодексу України. У зв'язку з тим, що річний дохід Товариства (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за річний звітний (податковий) період перевищує сорок мільйонів гривень, Товариство визначає об'єкт оподаткування шляхом коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до положень розділу III Податкового кодексу України.

3.7. Облікові політики щодо оренди

Товариство обирає та застосовує облікову політику відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» з 01 січня 2019 р. МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, представлення і розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відбивали усі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку у балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - відносно оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців).

Товариство не визнає оренду по договорам:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців);
- оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

У такому разі Товариство визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду. Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренди, лише якщо змінюються умови договору.

На дату початку оренди Товариство в якості орендаря визнає актив з права користування та орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, застосовуючи припустиму ставку відсотків оренди, або ставку додаткових запозичень. Після дати початку Товариство в якості орендаря оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості з:

- вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та

- коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку –окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові:

а) відсотки за орендним зобов'язанням; та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталась подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Товариство як орендодавець класифікує кожен зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Класифікацію оренди здійснюють на дату початку дії оренди; повторна оцінка здійснюється лише у разі модифікації оренди. Зміни оцінок (наприклад, зміни оцінок строку економічного експлуатації або ліквідаційної вартості базового активу) або зміни обставин (наприклад, невиконання зобов'язань орендарем) не ведуть до нової класифікації оренди з метою обліку.

На дату початку оренди Товариство визнає активи, утримувані за фінансовою орендою, у своєму звіті про фінансовий стан та подає їх як дебіторську заборгованість за сумою, що дорівнює чистій інвестиції в оренду.

На дату початку оренди Товариство-орендодавець щодо кожної своєї фінансової оренди визнає таку інформацію:

а) дохід, який є справедливою вартістю базового активу або якщо вона менша, –теперішньою вартістю орендних платежів, що нараховуються орендодавцю, дисконтованою за ринковою ставкою відсотка;

б) собівартість продажу, яка є собівартістю або балансовою вартістю (якщо вони різні) базового активу мінус теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості; та

в) прибуток або збиток від продажу (який є різницею між доходом та собівартістю продажу).

Товариство-орендодавець визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну ставку прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду.

Товариство-орендодавець визнає орендні платежі від операційної оренди як дохід на прямолінійній основі чи будь-якій іншій систематичній основі.

Товариство-орендодавець не визнає ніякого прибутку від продажу активу під час укладання договору про операційну оренду через те, що вона не є еквівалентом продажу.

Товариство орендувало в 2021 році два нежитлових приміщення, в котрих знаходяться офіси на умовах оренди та суборенди. Ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на активи, фактично залишаються у орендодавців, тобто оренда є операційною. При цьому строк оренди приміщень не перевищував 12-ти місяців. Проведений Товариством аналіз показав, що застосування МСФЗ 16 «Оренда» не мало суттєвого впливу на відображення результатів діяльності Товариства.

4. Інші застосування облікової політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

4.1. 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.

4.2. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, у 2021 році Товариство сплачувало внески до Пенсійного фонду у складі єдиного соціального внеску. Поточні внески розраховуються як процентні нарахування на заробітну плату, та відображаються у періоді, в якому була нарахована відповідна плата.

4.3. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- д) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

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

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

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

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

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

4.4. 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.

5. 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.

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:

вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

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.

Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків.

Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче:

5.1. 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.

5.2. 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».

5.3. 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.

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

5.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

5.5. Судження щодо проведення перерахунку фінансової звітності на показник гіперінфляції

Враховуючи те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження та проаналізувавши критерії, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, Керівництво компанії прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2021 рік згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

5.6. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

В якості значення ставки дисконтування Товариством застосовується середня норма дохідності по кредитах, номінованих в гривні.

Виходячи з цього, ставка дисконтування, що використовується для визначення справедливої вартості дебіторської та кредиторської заборгованості розраховується як базова ставка, що приймається на рівні відсоткової ставки за кредитами для суб'єктів господарювання в гривні за даними НБУ (https://bank.gov.ua/files/Procentlastb_KR.xls), усередненої за останні 10 днів до дати визначення справедливої вартості, скоригована на конкретні ризики та вигоди, пов'язані з фінансовим інструментом.

Ставка дисконтування, що використовується для визначення справедливої вартості інструментів власного капіталу на базі техніки дохідного підходу розраховується як базова ставка, що приймається на рівні відсоткової ставки за довгостроковими кредитами для суб'єктів господарювання в гривні за даними НБУ (https://bank.gov.ua/files/Procentlastb_KR.xls), усереднена за останні 3 місяці до дати визначення справедливої вартості та премії за специфічні ризики, пов'язані з інвестуванням в суб'єкт господарювання. Значення такої премії приймається на усередненому рівні 6%, відповідно до однієї з методологій визначення розміру премії за специфічний ризик, запропонованої компанією Deloitte and Touche RCS, згідно з висновками якої рекомендований діапазон премії лежить в межах від 0% до 10% (при тому, що мінімальні значення притаманні підприємствам з найбільшою капіталізацією, що працюють в умовах стабільних ринків та управляються найбільш ефективним чином).

Значення норми повернення капіталу для компаній з умовно-стабільним розвитком необхідно скоригувати на індекс інфляції. Для цього вираховується усереднені прогнози значення Consumer price inflation (%) (CPI) за наступні 5 років після дати визначення справедливої вартості. Загальнодоступним джерелом даних щодо прогнозних показників індексу споживчих цін використовуються дані ViewsWire EIU (<http://viewswire.eiu.com/index.asp>, Country/Region: Ukraine).

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

6.1. 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)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

	контрактних грошових потоків на дату оцінки.		
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Станом на 31.12.2021 р. Товариство має грошові кошти, які оцінюються за справедливою вартістю. При оцінці фінансових активів за справедливою вартістю Товариство використовує встановлені МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» такі рівні ієрархії справедливої вартості відповідно до вимог:

- **1 рівень ієрархії** – активи, що мають котирування (ціна котирування на активному ринку), та спостережувані;
- **2 рівень ієрархії** – активи, що не мають котирувань, але спостережувані (прямо або опосередковано);
- **3 рівень ієрархії** – активи, що не мають котирувань і не є спостережуваними (немає даних у відкритому доступі).

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	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Дата оцінки	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Грошові кошти	-	-	108912	100356	-	-	108912	100356
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша поточна заборгованість	-	-	-	-	106090	105389	106090	105389

Товариство не робило у 2021 році та не робило у минулому довгострокових фінансових інвестицій та інвестицій доступних для продажу.

Інша дебіторська заборгованість представлена заборгованістю договорами з надання короткострокової безвідсоткової поворотної фінансової допомоги, сум забезпечення виконання своїх обов'язків Товариством згідно договорів та інше.

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю	Залишки станом на 31.12.2021р	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2020 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Грошові кошти	108912	+8556	100356	-
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-
Інша поточна заборгованість	106090	+701	105389	Інші витрати, інші доходи

Збільшення вартості Іншої поточної заборгованості відбулося за рахунок виникнення заборгованості за договорами з надання короткострокової безвідсоткової поворотної фінансової допомоги.

6.3. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2021	2020	2021	2020
Дебіторська заборгованість	24509	23927	24509	23927
Інша поточна дебіторська заборгованість	106090	105389	106090	105389
Грошові кошти та їх еквівалент	108912	100356	108912	100356
Кредиторська заборгованість	217462	212479	217462	212479
Інші поточні зобов'язання	11039	8187	11039	8187

Справедлива 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.

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

7.1. Нематеріальні активи.

<i>В тисячах гривень</i>	
Балансова вартість на 01 Січня 2021	395
Надійшло за звітний період	157
Знос	166
Первісна вартість на 31 Грудня 2021	595
Накопичена амортизація	209
Балансова вартість на 31 Грудня 2021	386

В складі нематеріальних активів обліковуються комп'ютерні програми та ліцензії на комп'ютерні програми.

На балансі Товариства обліковуються такі комп'ютерні програми, як Business automation software PROF, Server License Mini, Business automation software for acc Kit for 5 users PRO, Комп'ютерна програма "GERC CrossCheck", Комп'ютерна програма "Система інтеграції "GERC BANKING", ПЗ FortiGate-60E 1 Year Enterprise Protection. Балансова вартість комп'ютерних програм на 01.01.2021 року склала 274 тис. грн. Отримані комп'ютерні програми на суму 22 тис. грн. Нарахована амортизація прямолінійним методом в сумі 70 тис. грн. Балансова вартість комп'ютерних програм на 31.12.2021 року склала 226 тис. грн.

На балансі Товариства обліковуються такі Ліцензії на комп'ютерні програми RealTime-End-to-end Encryption Communication Software for Voice, Video, Messaging and file sharing, Ліцензія на Комп. програму "М.Е.Дос" (Фінансова звітність iXBRL), Ліцензія на використання системи "YOUCONTROL" та інше. Балансова вартість на 01.01.2021 року склала 121 тис. грн. Амортизація нарахована прямолінійним методом за 2021 рік склала 96 тис. грн. Отримано за 2021 рік 135 тис. грн. Як правило ліцензії придбані на один календарний рік. Балансова вартість ліцензій на комп'ютерні програми на 31.12.2021 року склала 160 тис. грн.

7.2. Основні засоби та малоцінні необоротні матеріальні активи

<i>В тисячах гривень</i>	
Балансова вартість на 01 Січня 2021	522
Надійшло за звітний період	487
Знос	420
Первісна вартість на 31 Грудня 2021	2272
Накопичена амортизація	1683
Балансова вартість на 31 Грудня 2021	589

У 2021 році були списані основні засоби, малоцінні необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи, на які повністю нарахована амортизація та які не використовуються у господарчій діяльності Товариства.

Основними засобами Товариства є комп'ютерне обладнання, тобто комп'ютери, ноутбуки, сервери, комутатори, копіювальний апарат, телевізор та інше. Вони відносяться до складу класу «Машини та обладнання». Амортизація нараховується прямолінійним методом. Станом на 01.01.2021р. у складі основних засобів обліковуються повністю зношені основні засоби первісна вартість яких складала 357 тис. грн., але вони використовувались у господарчій діяльності Товариства. Станом на 31.12.2021р. у складі основних засобів обліковуються повністю зношені основні засоби первісна вартість яких складала 600 тис. грн., але вони використовувались у господарчій діяльності.

7.3. Дебіторська заборгованість

Визнання та оцінка реальності дебіторської заборгованості у періоді, що перевірявся, проводились відповідно до МСБЗ 9 «Фінансові інструменти». Дебіторська заборгованість з деталізацією за кожною групою для розуміння звітності користувачами має наступний склад:

Стаття	31.12.20 р.	31.12.21 р.
--------	-------------	-------------

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	23927	24509
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	50	93
Інша поточна дебіторська заборгованість	105389	106090
Всього (сума рядків 1125+1130+1155 Звіту про фінансовий стан)	129366	130692

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги складається з заборгованості за фінансові послуги з приймання та переказу коштів, сплачених платниками через АСОКП та АСПП, в основному за грудень 2021 року, що буде погашена в 2022 році.

Стаття «Інша дебіторська заборгованість» станом на 31.12.2021 р. включає головним чином дебіторську заборгованість за короткостроковими договорами про надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги. Так у 2021 році Товариство надало поворотну безвідсоткову фінансову допомогу ПП ТОВ «Аверс» у сумі 17750 тис. грн., ТОВ ІПГ «Майстер» у сумі 21600 тис. грн., ТОВ «Маячний» у сумі 14600 тис. грн., ПП «Айтекс» у сумі 24495 тис. грн. та інше. Термін, на який надана вся фінансова допомога, не перевищує 12 місяців, тобто вона є короткостроковою. Фінансова допомога надана Товариством боржникам у 2020 році була повернута Товариству у 2021 році.

Стаття «Дебіторська заборгованість за виданими авансами» станом на 31.12.2021р. включає дебіторську заборгованість за виданими авансами постачальникам товарів, робіт та послуг, а саме: ТОВ "ДЖІ ПІ ЕЙ УКРАЇНИ" у сумі 80 тис. грн., ТОВ "МЦФЕР-Україна" -6, тис. грн., ТОВ "НОВА ПОШТА"-2 тис. грн., ПП НВФ "Альянс" – 5 тис. грн. Дана заборгованість є короткотерміною.

Станом на 31.12.2020 р. та 31.12.2021 р. Товариство не мало довгострокової дебіторської заборгованості. Аналіз дебіторської заборгованості за строками погашення наведений у таблиці нижче:

Найменування	Всього на кінець року	Дебіторська заборгованість за строками погашення, тис. грн.		
		до 3-х місяців	від 3 до 12 місяців	Більше 1-го року
31.12.2020 р.				
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	23927	23927	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	50	50	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	105389	16309	89080	-
31.12.2021 р.				
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	24509	24509	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	93	93	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	106090	17535	88555	-

Прострочена дебіторська заборгованість на кінець 31.12.21р. відсутня.

7.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства. Інформація відносно Звіту про рух грошових коштів розкрита у пункті 9.1 Приміток.

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2021 р.	31.12.2020 р.
Залишки на банківських рахунках	108912	100356

Разом грошові кошти	108912	100356
---------------------	--------	--------

7.5. Поточна кредиторська заборгованість

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2021 р.	31.12.2020 р.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	217462	212479
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	166	138
- у т.ч. з податку на прибуток	149	138
Кредиторська заборгованість з оплати праці	74	0
Кредиторська заборгованість зі страхування	18	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	5	5
Поточні забезпечення	100	88
Інші поточні зобов'язання	11039	8187
Разом	228864	220897

Кредитор	Предмет договору	Сума кредиторської заборгованості, тис.грн.	Сроки погашення заборгованості	Дата виникнення заборгованості
Акціонерне товариство "УКРПОШТА"	Приймання Платежів Платників на користь підприємств, що надають житлово-комунальні або інші послуги, перелік яких міститься в базі даних АСОКП, а Фінансова компанія надає послугу з грошового переказу цих коштів на рахунки підприємств постачальників житлово-комунальних або інших послуг та здійснення переказів	1615	до 20 числа наступного місяця	10.2021
АТ "АКБ "КОНКОРД"	Забезпечення Банком цілодобове проведення авторизації операцій, які здійснюються з використанням ПК платіжних систем через Сайт(и) Партнера	610	до 25 числа наступного місяця	12.2021
Акціонерне товариство "АКЦЕНТ-БАНК"	Банк приймає Платежі Платників на користь підприємств, що надають житлово-комунальні або інші послуги, перелік яких міститься в базі даних АСОКП, а Фінансова компанія надає Банку послугу з грошового переказу цих коштів на рахунки підприємств постачальників житлово-комунальних або інших послуг та здійснення переказів	65	до 31 числа наступного місяця	12.2021
ПАТ "Державний ощадний банк України"	Організація та приймання Банком платежів від платників за житлово-комунальні послуги, через каси установ банку та термінали м.Києва та Київської області і перерахування коштів на рахунки, ФК ГЕРЦ організовує доступ до інтерфейсу обміну інформацією, щодо виставлених рахунків на сплату за житлово-комунальні та інші послуги через термінали та каси ТББВ м.Києва та Київської обл.	623	до 20 числа наступного місяця	12.2021

ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	Банк надає дистанційне обслуговування ,фінансові послуги з прийому платежів за допомогою системи LiqPay, а також забезпечує технологічне обслуговування з прийому платежів та/або перерахування грошових коштів	1013	до 20 числа наступного місяця	12.2021
ТОВ "Фінансова компанія" МБК"	Банк приймає Платежі Платників на користь підприємств, що надають житлово-комунальні або інші послуги,перелік яких міститься в базі даних АСОКП,а Фінансова компанія надає Банку послугу з грошового переказу цих коштів на рахунки підприємств постачальників	661	до останнього дня наступного місяця	12.2021
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	Банк приймає Платежі Платників на користь підприємств, що надають житлово-комунальні або інші послуги,перелік яких міститься в базі даних АСОКП,а Фінансова компанія надає Банку послугу з грошового переказу цих коштів на рахунки підприємств постачальників	3411	до 20 числа наступного місяця	12.2021
ПП "МЕТИНВЕСТ"	Обробка, адаптація та розсилка засобами електронного зв'язку рахунків-повідомлень,Обслуговування та подальший супровід АСПП	101267	До повного виконання своїх зобов'язань згідно договору	03.2021
ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "БРОКЕР-АГЕНТ"	Обслуговування та подальший супровід АСОКП	57092	До повного виконання своїх зобов'язань згідно договору	04.2021
АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	Банк приймає Платежі Платників на користь підприємств, що надають житлово-комунальні або інші послуги,перелік яких міститься в базі даних АСОКП,а Фінансова компанія надає Банку послугу з грошового переказу цих коштів на рахунки підприємств постачальників	894	до 20 числа наступного місяця	12.2021
ПАТ "Державний ощадний банк України"	Банк надає послуги з приймання на поточний рахунок ФК ГЕРЦ коштів у національній валюті, що надходять від Платників з метою оплати Послуг Отримувачів	696	до 20 числа наступного місяця	12.2021
ПАТ "Райффайзен Банк Аваль"	ТОВ ФК ГЕРЦ зобов'язується через Сайт приймати до оплати ПК Платіжних систем,а Банк зобов'язується забезпечити проведення розрахунків за операціями, які здійснені через Сайт між ГЕРЦ та Держателями з використанням ПК	375	не пізніше 5 робочого дня	12.2021
ПАТ "Айбокс Банк"	Банк приймає Платежі Платників на користь підприємств, що надають житлово-комунальні або інші послуги,перелік яких міститься в базі даних АСОКП,а Фінансова компанія надає Банку послугу з грошового переказу цих коштів на рахунки підприємств постачальників житлово-комунальних або інших послуг та здійснення переказів	4	до 25 числа наступного місяця	12.2021

ПАТ "ПУМБ"	Банк приймає Платежі Платників на користь підприємств, що надають житлово-комунальні або інші послуги, перелік яких міститься в базі даних АСОКП, а Фінансова компанія надає Банку послугу з грошового переказу цих коштів на рахунки підприємств постачальників житлово-комунальних або інших послуг та здійснення переказів	111	до 25 числа наступного місяця	12.2021
ПрАТ "Банк Фамільний"	Банк організовує приймання Платежів Платників через власну мережу, мережу агентів Банку, через інші банки або фінансові установи, з якими Банком укладені договори на прийом платежів на користь Постачальників послуг, а Фінансова компанія надає Банку послуги з переказу цих коштів на рахунки Постачальників послуг.	23	до 25 числа наступного місяця	12.2021
Публічне акціонерне товариство "УКРГАЗБАНК"	Банк приймає Платежі Платників на користь підприємств, що надають житлово-комунальні або інші послуги, перелік яких міститься в базі даних АСОКП, а Фінансова компанія надає Банку послугу з грошового переказу цих коштів на рахунки підприємств постачальників житлово-комунальних або інших послуг та здійснення переказів	13	до 20 числа наступного місяця	12.2021
ПП "ІНТЕРМАРКЕТ ПЛЮС"	Послуги з формування та розсилки квитанцій та рахунків-повідомлень	20500	До повного виконання своїх зобов'язань згідно договору	01.2021
Філія- Головне управління АТ "Ощадбанк" по м.Києву та Київській області	Банк здійснює обслуговування операцій з використання карткових рахунків, до яких випущені МК, на Сайті підприємства та виконує розрахунки за цими операціями	290	до 20 числа наступного місяця	12.2021
ПП "ВЕГА-ТРЕЙД"	Обслуговування та подальший супровід АСПП	26404	До повного виконання своїх зобов'язань згідно договору	10.2021

Торгівельна кредиторська заборгованість на 31.12.2020 року та 31.12.2021 представлена в основному заборгованістю за договорами з приймання та переказу грошових коштів, договорів інтернет-еквайрингу та торгового еквайрингу з терміном погашення в місяці, що настає за датою балансу.

Заборгованість за розрахунками з бюджетом на 31 грудня 2020 року складається виключно з нарахованого зобов'язання по податку на прибуток за 2020 рік, термін сплати якого настав у 2021 році. Заборгованість за розрахунками з бюджетом на 31 грудня 2021 року складається з нарахованого зобов'язання по податку на прибуток за 2021 рік, термін сплати якого не настав, поточної заборгованості з податку за доходи фізичних осіб, військового збору з заробітної плати працівників за другу частину грудня 2021 року.

Станом на 31 грудня 2020 року у Товариства не має заборгованості з заробітної плати. Кредиторська заборгованість з оплати труда станом на 31 грудня 2021 року це поточна заборгованість з виплати заробітної плати працівникам, яка сплачується у січні наступного року.

Станом на 31 грудня 2020 року у Товариства не має заборгованості зі страхування. Кредиторська заборгованість зі страхування станом на 31 грудня 2021 року відповідає заборгованості з виплати єдиного соціального внеску з заробітної плати за другу частину грудня 2021 року.

У рядку поточні забезпечення відображається залишок Резерву відпусток на кінець року.

У інших поточних зобов'язаннях головним чином відображається поточна заборгованість перед банками, утворена у зв'язку з перерахуванням ними грошових коштів у останній день року, які не встигли обробити та перерахувати комунальним та іншим підприємствам, в зв'язку з закінченням операційного часу.

Кредиторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Прострочена кредиторська заборгованість відсутня.

7.6. Короткострокові забезпечення

Назва забезпечення	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Резерв відпусток	100	88
Всього	100	88

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.

За 2021 рік створений резерв відпусток на суму 228 тис. грн., використаний резерв на суму 216 тис. грн. Збільшення залишку за резервом відпусток пов'язане зі збільшенням розміру заробітної плати.

7.7. Доходи за видами

У тисячах гривень	2021 р.	2020 р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	351827	292123
Інший операційний дохід	7352	9541
Інші фінансові доходи від факторингових операцій	2727	2269
Інші доходи	0	0
Разом доходи	361906	303933

7.8. Витрати за видами

У тисячах гривень	2021 р.	2020 р.
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	(238118)	(195324)
Матеріальні витрати	(0)	(8)
Витрати на персонал:		
- заробітна плата	(2632)	(2099)
- витрати на соціальне забезпечення	(567)	(452)
Амортизація	(586)	(473)
Інші операційні витрати	(117234)	(102826)
Разом операційні витрати	(359137)	(301182)
Інші витрати	(0)	(500)
Податок на прибуток	(540)	(479)
Разом витрат	(359677)	(302161)

З Інших операційних витрат витрати на розрахунково-касове обслуговування склали за 2021 рік 490 тис. грн., а за 2020 рік 188 тис. грн. До складу інших операційних витрат також увійшли плата за користування програмним забезпеченням, витрати на послуги банків за прийом та переказ грошових коштів, витрати на оренду офісних приміщень, витрати на юридичні, аудиторські, бухгалтерські послуги, витрати на сплату штрафу 170 тис. грн. за результатами податкової перевірки та інші.

Інші витрати за 2020 рік складаються з суми благодійної фінансової допомоги, яку Товариство надало Товариству Червоного Хреста України для придбання необхідного медичного обладнання та засобів індивідуального захисту для забезпечення медичних закладів. Допомога надана Товариством для запобігання поширення пандемії COVID-19. Інших витрат за 2021 рік немає.

7.9. Власний капітал

Станом на 31.12.2020 р. та на 31.12.2021 року зареєстрований та сплачений статутний капітал складав 5051 тис. грн.

Інформація про склад розділу «Власний капітал», що відображений у фінансовій звітності, наступна:

Стаття	31.12.2020 р.	31.12.2021 р.
Статутний капітал	5051	5051
Резервний капітал	259	370
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4858	6294

Всього власний капітал (рядок 1495 Звіту про фінансовий стан)	10168	11715
--	-------	-------

Товариство створило станом на 31.12.2021 р. резервний фонд у розмірі 370 тис. грн., що формується відрахуваннями не менше 5 відсотків суми чистого прибутку та відповідає Статуту Товариства. Інформація відносно Звіту про власний капітал розкрита в пункті 9.2 Приміток. За 2021 рік власний капітал збільшився на 1547 тис. грн.

8. Розкриття іншої інформації

8.1 Умовні зобов'язання.

8.1.1. Судові позови

У 2021 році Товариство було стороною у наступних судових справах:

Справа №916/1224/20

позов КП «Теплопостачання міста Одеси» до Товариства

щодо розірвання договору на переказ коштів

Господарський суд Одеської області, Суддя Шаратов Ю.А.

Рішення від 08.12.2020 р.: Позивачу повністю відмовлено в задоволенні позову (набрало законної сили);

Південно-західний апеляційний господарський суд, колегія суддів Беяновський В.В., Богатир К.В., Філінюк І.Г.

Постанова від 22.06.2021 р.: Позивачу відмовлено в задоволенні апеляційної скарги. Рішення суду першої інстанції залишено в силі;

Касаційний господарський суд, колегія суддів Стратіснко Л.В., Кролевець О.А., Кібенко С.Р.

Постанова від 27.10.2021 р.: Позивачу відмовлено в задоволенні касаційної скарги. Рішення суду першої інстанції залишено в силі.

Справа №916/2786/20

позов Заступника прокурора Одеської області, в інтересах КП «Теплопостачання міста Одеси» та Одеської міської ради, до Товариства

щодо повернення неправомірно утриманих грошових коштів за договором в розмірі 37 514 949,08 грн.

Господарський суд Одеської області, Суддя Петренко Н.Д.

Рішення від 02.04.2021 р.: позовні вимоги задоволені частково – повернути неправомірно утримані грошові кошти в розмірі 37 513 949,08 грн.

(скасовано);

Південно-західний апеляційний господарський суд, колегія суддів Мишкіна М.А., Аленін О.Ю., Лавриненко Л.В.

Постанова від 29.07.2021 р.: Відповідачу (Товариству) відмовлено в задоволенні апеляційної скарги. Рішення суду першої інстанції залишено в силі

(скасовано);

Касаційний господарський суд, колегія суддів Мачульський Г.М., Краснов С.В., Уркевич В.Ю.

Постанова від 15.12.2021 р.: касаційна скарга Відповідача (Товариства) задоволена. Рішення суду першої інстанції та суду касаційної інстанції скасовані

(набрало законної сили).

Справа №916/3088/20

позов Товариства до КП «Теплопостачання міста Одеси»

щодо стягнення упушеної вигоди за договором в розмірі 1 231 903,39 грн.

Господарський суд Одеської області, Суддя Мостепаненко Ю.І.

Рішення від 22.02.2021 р.: у задоволенні позовних вимог відмовлено повністю (набрало законної сили).

Справа №910/682/21

позов Товариства до КП «Головний інформаційно-обчислювальний центр», за участю третьої особи, яка не заявляє самостійних вимог – АТ «ПриватБанк»

щодо стягнення заборгованості за договором в розмірі 423 447,04 грн.

Господарський суд міста Києва, Суддя Турчин С.О.

Рішення від 13.05.2021 р.: у задоволенні позовних вимог відмовлено повністю (набрало законної сили).

Справа №910/11660/21

позов Товариства до КП «Головний інформаційно-обчислювальний центр»

щодо стягнення збитків за договором в розмірі 365 740,19 грн.

Господарський суд міста Києва, Суддя Данилова М.В.

Ухвала від 13.12.2021 р.: розгляд справи відкладено на 24.01.2022 р.

Справа №910/10447/21

позов КП «Головний інформаційно-обчислювальний центр» до Товариства щодо стягнення пені за договором в розмірі 944 125,37 грн.

Господарський суд міста Києва, Суддя Мудрий С.М.

Рішення від 30.09.2021 р.: позовні вимоги задоволені повністю (не набрало законної сили).

Північний апеляційний господарський суд, колегія суддів Михальська Ю.Б., Тищенко А.І., Скрипка І.М.

Ухвала від 30.11.2021 р.: розгляд справи відкладено на 25.01.2022 р.

Справа №910/11980/21

позов КП «Головний інформаційно-обчислювальний центр» до Товариства, за участю третьої особи, яка не заявляє самостійних вимог – АТ «ПриватБанк»

щодо стягнення надмірно сплачених грошових коштів за договором в розмірі 3 441 302,89 грн.

Господарський суд міста Києва, Суддя Турчин С.О.

Ухвала від 21.09.2021 р.: перенаправлено за підсудністю у Господарський суд Одеської області (набрала законної сили).

Північний апеляційний господарський суд, колегія суддів Коробенко Г.П., Кравчук Г.А., Козир Т.П.

Постанова від 09.12.2021 р.: апеляційна скарга Позивача на Ухвалу залишена без задоволення.

Справа №910/13769/21

позов Товариства до ПАТ АКБ «Індустріалбанк»

щодо стягнення заборгованості за договором інкасації в розмірі 494 020,35 грн.

Господарський суд міста Києва, Суддя Бойко Р.В.

Ухвала від 21.12.2021 р.: розгляд справи відкладено на 20.01.2022 р.

8.1.2. 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 доволіно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

8.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

8.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язані особи Товариства - учасники, котрі мають частку в Статутному капіталі Товариства.

ТОВ «ГЕРЦ» Код ЄДРПОУ засновника: 30587514 Адреса засновника: 65014, Одеська обл., місто Одеса, Приморський район, ВУЛИЦЯ ЄВРЕЙСЬКА, будинок 2 А
Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5050505.00.

Між Товариством та ТОВ «ГЕРЦ» діяли такі договори:

- Ліцензійний договір №1/19 від 03.01.2019 року, згідно якого ТОВ «ГЕРЦ» надає Товариству право на використання ПЗ (Комп'ютерна програма «Автоматизована система прийому та обліку комунальних платежів» (скорочена назва АСОКП)), тобто Ліцензію.
- Ліцензійний договір №2/19 від 03.01.2019 року, згідно якого ТОВ «ГЕРЦ» надає Товариству право на використання ПЗ (Комп'ютерна програма «Автоматизована система прийому платежів» (скорочена назва АСПП)), тобто Ліцензію.
- Договір суборенди нежитлового приміщення №011020/A-1 від 01.10.2020р., згідно якого Товариство (Суборендар) орендує нежитлове приміщення у ТОВ «ГЕРЦ» (Суборендодавець), діяв до 30.09.2021р. включно.
- Договір суборенди нежитлового приміщення №011021/A-1 від 01.10.2021р., згідно якого Товариство (Суборендар) орендує нежитлове приміщення у ТОВ «ГЕРЦ» (Суборендодавець) з 01.10.2021р. до 30.09.2022р. включно.

Пов'язаними особами відповідно до норм Українського законодавства також є провідний управлінський персонал Товариства (1 особа) – Директор Сушкіна Г.В. Операції з провідним управлінським персоналом не здійснювались, окрім нарахування та виплати заробітної плати. Іншому управлінському персоналу (4 особи) також відбувалося тільки нарахування та виплата заробітної плати.

Тис.грн.

Характер відносин зі зв'язаними сторонами	2021 рік			
	Залишок на початок звітної року, тис. грн.	Нараховано, тис. грн.	Сплачено, тис. грн.	Залишок на кінець звітної року, тис. грн.
Компенсація провідному управлінському персоналу	0	153	146	7
Компенсація іншому управлінському персоналу	0	347	336	11

Щодо опосередкованих учасників ТОВ «ФК «ГЕРЦ»:

- ПП ТОВ «АВЕРС» (другий рівень) - 50% (ЄДРПОУ 14364881) отримувало від Товариства безвідсоткову поворотну фінансову допомогу за договором №12 від 16.11.2021р., у загальній сумі 17750 тис. грн. Фінансова допомога, яку отримувало ПП ТОВ «АВЕРС» від Товариства у попередніх періодах, була повністю повернута. Крім цього, Товариство орендує у ПП ТОВ «АВЕРС» офісне приміщення за договором №01/2021 від 01.01.2021р.
- З іншими опосередкованими учасниками Нікітіним Дмитром Миколайовичем (другий рівень) – 50%, ТОВАРИСТВОМ З ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ОБМЕЖЕНОЮ АКЦІЯМИ ТЕК СТРОНГ ГРУП ЛІМІТЕД/TECH STRONG GROUP LIMITED (третій рівень) – 25%, ТОВАРИСТВОМ З ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ОБМЕЖЕНОЮ АКЦІЯМИ АВАЛОН ТРЕЙДІНГ ІНТЕРНЕШНЛ ЛІМІТЕД/AVALON TRADING INTERNATIONAL LIMITED (третій рівень) – 25%, Ткачом Костянтином Івановичем (четвертий рівень) – 25%, Беседовським Геннадієм Олексійовичем (четвертий рівень) – 25% ніяких взаємовідносин, ніж як з опосередкованими учасниками, не було.

Перелік пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2021 року

Група	№ п/п	Повна назва юр. особи – власника (акціонера, учасника) Товариства чи П.І.Б. фіз. особи – власника (акціонера, учасника) та посадової особи Товариства	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи - власника Товариства або ідентифікаційний код фіз. особи	Частка у статутному капіталі, %
1	2	3	4	5
А	Власники – юридичні особи			
	1.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЕРЦ» -прямий власник	30587514	100
	2.	ПП ТОВ «АВЕРС» - опосередкований власник (другий рівень)	14364881	50
	3.	ТОВАРИСТВО З ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ОБМЕЖЕНОЮ АКЦІЯМИ ТЕК СТРОНГ ГРУП ЛІМІТЕД/TECH STRONG GROUP LIMITED – опосередкований власник (третій рівень), нерезидент, №1958077	-	25
	4.	ТОВАРИСТВО З ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ОБМЕЖЕНОЮ АКЦІЯМИ АВАЛОН ТРЕЙДІНГ ІНТЕРНЕШНЛ ЛІМІТЕД/AVALON TRADING INTERNATIONAL LIMITED – опосередкований власник (третій рівень), нерезидент, № 1970304	-	25
Б	Власники – фізичні особи			
	1.	Нікітін Дмитро Миколайович – опосередкований власник (другий рівень)	2305908693	50
	2.	Ткач Костянтин Іванович – опосередкований власник (четвертий рівень)	2546706012	25

	3.	Беседовський Геннадій Олексійович - опосередкований власник (четвертий рівень)	2508107033	25
В Керівник Товариства				
	1.	Сушкіна Ганна Володимирівна	2804013362	-
	Всього:			100

Перелік операцій з пов'язаними сторонами, які мали місце протягом 2021 року:

№ з/п	Найменування пов'язаної сторони	Частка у статутному капіталі, %	Сума операцій, тис. грн. (за рік)	Операції
1.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЕРЦ» -прямий власник	100	8820 3060 130 102 34	Нарахування та оплата за Ліцензійним договором №1/19 від 03.01.2019р. (АСОКП) Нарахування та оплата за Ліцензійним договором №2/19 від 03.01.2019р. (АСПП) Нарахування та оплата за договором № 150901-01 від 01.09.2015р. з користування комп. обладнанням та віртуальним сервером Нарахування та оплата за договором суборенди №011020/A-1 від 01.10.2020р. Нарахування та оплата за договором суборенди №011021/A-1 від 01.10.2021р.
2.	ПП ТОВ «АВЕРС» - опосередкований власник (другий рівень)	50	17741 17750 159	Повернення Товариству поворотної безвідсоткової фінансової допомоги за дог. №5 від 28.02.2020р., 10 від 17.11.2020р. Надання Товариством поворотної безвідсоткової фінансової допомоги (дог. №12 від 16.11.21р.) Нарахування та оплата за оренду офісного приміщення за дог. № 01/2021 від 01.01.2021р.
3.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ АКЦІЯМИ ТЕК СТРОНГ ГРУП ЛІМІТЕД/TECH STRONG GROUP LIMITED - опосередкований власник (третій рівень), нерезидент	25	-	-
4.	ТОВАРИСТВО	25	-	-

	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ОБМЕЖЕНОЮ АКЦІЯМИ АВАЛОН ТРЕЙДІНГ ІНТЕРНЕТІНЛ ЛІМІТЕД/АВАЛОН TRADING INTERNATIONAL LIMITED – опосередкований власник (третій рівень)			
5.	Нікітін Дмитро Миколайович – опосередкований власник (другий рівень)	50	-	-
6.	Ткач Костянтин Іванович – опосередкований власник (четвертий рівень)	25	-	-
7.	Беседовський Геннадій Олексійович – опосередкований власник (четвертий рівень)	25	-	-

8.3. Виплати працівникам

На вимогу МСБО 19 у примітках до фінансової звітності надаємо наступну інформацію. Протягом 2021 року ключовому управлінському персоналу Товариства виплачувалась заробітна плата згідно штатного розпису. На 31.12.2020 року неоплачені зобов'язання з оплати праці відсутні. На 31.12.2021 року є поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці за другу частину грудня 2021 року, що сплачені у січні 2022 року. Нархована за 2021 рік заробітна плата ключовому управлінському персоналу складає 536 тис. грн., лікарняні 6 тис.грн. Простроченої заборгованості із виплати заробітної плати станом на 31.12.2021 року немає.

8.4. Оренда

Товариство в 2021 році орендувало нежитлове приміщення (офіс) за Договором оренди №01/2021 від 01.01.2021 року (орендодавець ПП ТОВ «Аверс», код ЄДРПОУ 14364881). Термін оренди приміщення - з 01.01.2021 р. по 31.12.2021 р., тобто не перевищує 12 місяців. За договором передача в оренду приміщення не тягне за собою передачі прав власності на це приміщення.

Товариство в 2021 орендувало на умовах суборенди нежитлове приміщення (офіс) за Договором суборенди №011020/A-1 від 01.10.2020р. (суборендодавець ТОВ «ГЕРЦ», код ЄДРПОУ 30587514). Термін оренди приміщення - з 01.10.2020 р. по 30.09.2021 р., тобто не перевищує 12 місяців. За договором передача в суборенду приміщення не тягне за собою передачі прав власності на це приміщення.

Товариство в 2021 орендує на умовах суборенди нежитлове приміщення (офіс) за Договором суборенди №011021/A-1 від 01.10.2021р. (суборендодавець ТОВ «ГЕРЦ», код ЄДРПОУ 30587514). Термін оренди приміщення - з 01.10.2021 р. по 30.09.2022 р., тобто не перевищує 12 місяців. За договором передача в суборенду приміщення не тягне за собою передачі прав власності на це приміщення.

Товариство у 2021 році згідно з параграфами 5-6 МСФЗ 16 вирішило не застосовувати вимоги параграфів 22–49 МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) до короткострокової оренди приміщення та визнавало орендні платежі як витрати за прямолінійним методом протягом строку оренди. Орендна плата за договором складала 13264,00 грн. за кожний місяць, а за договором суборенди 11342,50 грн. В Звіті про сукупний дохід витрати на оренду та суборенду офісів віднесено до адміністративних витрат в сумі 295 тис. грн.

У звіті про рух грошових коштів за 2021 рік орендні платежі віднесено до операційної діяльності.

8.5. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

8.5.1. Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Цілі та політики управління фінансовими ризиками.

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на

мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

8.5.2. 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 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 вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою.

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів, розміщених на поточних рахунках в банках, були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків.

Назва банку	Рейтинг	Джерело	Грошові кошти та їх еквіваленти
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»	uaAAA	http://surl.li/gykdz	150 000,00
ПАТ «БАНК ВОСТОК»	uaAA+	https://www.credit-rating.ua/ua/rate_history/21/692/	200 044,42
АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ»	uaBB+	https://www.credit-rating.ua/ua/events/press-releases/11237/	737 941,87
АТ «АКБ «Конкорд»	uaAA	http://www.rurik.com.ua/credit-ratings/conba	6 446 576,71
ПАТ «МТБ БАНК»	uaAAA-	http://www.rurik.com.ua/credit-ratings/mtbnk	14 868,86
АТ «ОЩАДБАНК»	uaAA	http://surl.li/eszyn	85 473 560,96
АТ «АБ «ПІВДЕННИЙ»	uaAA	https://www.credit-rating.ua/ua/rate_history/21/100/	59 651,76
АТ «ПУМБ»	uaAAA	https://www.credit-rating.ua/ua/rate_history/21/619/	5 101 299,08
АТ «ТАСКОМБАНК»	uaAAA	https://www.credit-rating.ua/ru/rate_history/21/31/	86 977,39

Станом на 31.12.2021 р. активи Товариства знаходились у фінансових інструментах з наступним рейтингом:

Рейтинг	Цінні папери	Довгострокові депозити	Короткострокові депозити	Грошові кошти та їх еквіваленти	Всього
uaAA	-	-	-	91 979 789,4	91 979 789,4
uaAA+	-	-	-	200 044,42	200 044,42
uaAAA	-	-	-	5 338 276,47	5 338 276,47
uaAAA-	-	-	-	14 868,86	14 868,86
uaBB+	-	-	-	737 941,87	737 941,87
Всього	-	-	-	98 270 921	98 270 921

Станом на 31.12.2021 та 31.12.2020 року в активах Товариства обліковуються короткострокові поворотні фінансові допомоги. За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи затверджені в Товаристві у межах системи управління ризиками, Керівництво дійшло висновку, що з дати первісного визнання кредитний ризик позичальників не зазнав зростання і є низьким. Відсутні факти, які б свідчили про ризик невиконання зобов'язання. Для визначення ризику невиконання зобов'язання, застосовується модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

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.

Максимальний кредитний ризик для Товариства станом на 31.12.2021 року складався з такого:

	2021 рік	2020 рік
Довгострокові фінансові інвестиції	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім грошових коштів у касі)	108912	100356
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	24509	23927
Дебіторська заборгованість за розрахунками з наданих доходів	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	108912	105389
Аванси видані	93	50
Всього	239604	229722

Станом на 31.12.2021 р. аналіз за строками погашення торгової та іншої дебіторської заборгованості, а також інших оборотних фінансових активів Товариства за вирахуванням зменшення корисності був таким:

Період, що закінчився 31.12.2021 року	Не прострочені й не знецінені	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	108912	84678	23285	-	949	-	-	108912
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	24509	20781	1973	895	860	-	-	24509
Інша поточна дебіторська заборгованість	106090	10959	76940	1600	16591			106090
Аванси видані	93	87	6	-	-	-	-	93
Всього активи	239604	116505	102204	2495	18400	0	0	239604

Станом на 31.12.2021 р. у Товариства відсутні фінансові активи, які або були прострочені, або знецінилися.

8.5.3. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених

коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облигації та інші фінансові інструменти.

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

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

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Валютний ризик. Товариство бере на себе кредитний ризик, а саме ризик того, що одна зі сторін фінансового інструменту призведе до фінансових втрат для іншої сторони внаслідок невиконання зобов'язань за договором. Кредитний ризик виникає в результаті продажу товарів на умовах кредиту та інших угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи. Товариство працює у межах України, і відповідно, не має схильності до валютних ризиків.

8.5.4. Ризик зміни процентних ставок.

Ризик зміни процентних ставок. Доходи Товариства та операційні потоки грошових коштів не залежать від зміни ринкових процентних ставок, тому що довгострокові кредити і позики видаються за фіксованими ставками. Товариство не має формальних політик і процедур з управління ризиками процентної ставки, на думку керівництва, такий ризик є незначним для Товариства.

8.5.5. Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності являє собою ризик того, що терміни погашення активів та зобов'язань не збігаються. Розбіжність даних позицій потенційно підвищує прибутковість, але може також збільшити ризик виникнення збитків. Товариство має процедури з метою мінімізації таких втрат, а саме, таких як підтримка достатньої кількості грошових коштів та інших високоліквідних активів.

Керівництво Товариства аналізує старіння її активів і погашення своїх зобов'язань і планує свою ліквідність залежно від очікуваного погашення різних інструментів. У разі недостатньої або надлишкової ліквідності Товариство реалізує переміщення ресурсів і коштів для досягнення оптимального фінансування потреб бізнесу.

Товариство прагне підтримувати стійку базу фінансування. Товариство інвестує кошти в ліквідні активи, для того, щоб мати можливість швидко і без утруднень виконати непередбачені вимоги щодо ліквідності. Портфель ліквідності Товариства включає грошові кошти та фінансові інвестиції для продажу.

Позиція ліквідності контролюється і регулярно проводиться стрес-тестування з ліквідності при різних сценаріях, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови та виконуються керівництвом Товариства для додаткової інформації щодо джерел фінансування отриманих.

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство не може погасити свої зобов'язання в разі їх виникнення. Товариство здійснює ретельний моніторинг та управління своєю позицією ліквідності. Товариство встановило процес детального бюджетування та прогнозу грошових коштів для того, щоб забезпечити наявність достатніх грошових коштів для виконання своїх платіжних зобов'язань. Підхід керівництва до вирішення проблем ліквідності полягає у тому, щоб покращити свою операційну діяльність, а також залучити поворотні фінансові допомоги із чітко визначеними періодами погашення, які були б вигідними для нього та задовольняли потреби Товариства в оборотному капіталі.

(у тис. грн)	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Запозичені кошти (поточні зобов'язання)	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	(108912)	(100356)
Поточні фінансові інвестиції	(-)	(-)
Чисті запозичені кошти	-	-
Власний капітал	11715	10168
Співвідношення чистих запозичених коштів до власного капіталу	0 %	0 %

Співвідношення чистих запозичених коштів до власного капіталу Товариства становить 0 % у зв'язку з відсутністю запозичених коштів.

Показники	На 01.01.2021 року	На 31.12.2021 року	Нормативне значення
	<u>Значення</u> Розрахунок (тис. грн.)	<u>Значення</u> Розрахунок (тис. грн.)	
1. Аналіз ліквідності підприємства			
1.1. Коефіцієнт покриття	1,04	1,05	> 1
<i>ф.1 р. 1195/ф.1 р. 1695</i>	229722/220897	239604 / 228864	
1.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності <i>ф.1 (р. 1195-р.1100) / ф.1 р. 1695</i>	1,04 (229722-0) / 220897	1,05 (239604-0) / 228864	0,6 - 0,8
1.3. Коефіцієнт абсолютної ліквідності <i>ф.1 (р.1160+р.1165) / ф.1 р.1695</i>	0,45 (0+100356)/220897	0,48 (0+108912)/228864	> 0 збільшення

Аналіз ліквідності Товариства показав, що станом на 31.12.2021 року показники свідчать про те, що фінансовий стан Товариства є позитивним в зв'язку з його ліквідністю.

8.6. Управління капіталом

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

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

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

Склад власного капіталу на 31.12.2021р.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	5051 тис. грн.
- Резервний капітал	370 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток	6294 тис. грн.

Всього власний капітал

11715 тис. грн.

9. Інші звіти

Звіти „Про рух грошових коштів (за прямим методом)”, „Про власний капітал” та „Примітки до річної фінансової звітності”, складені Товариством на основі даних облікових реєстрів та журналів-ордерів. Показники цих звітів відповідають аналогічним показникам у «Балансі (Звіті про фінансовий стан)» та «Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід)».

9.1. Звіт про рух грошових коштів.

Звіт про рух грошових коштів за 2021 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» 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 відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

Інформація про рух грошових коштів надає основу для оцінки спроможності Товариства генерувати грошові кошти та еквіваленти грошових коштів і для оцінки потреб Товариства у використанні цих грошових потоків.

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів до грошових коштів та їх еквівалентів включаються активи, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого періоду часу, а саме: кошти розміщені на поточному та депозитних рахунках з первісним строком погашення до 365 днів.

В зазначеному звіті Товариство надає інформацію про минулі зміни грошових коштів Товариства та їх еквівалентів, який розмежовує грошові потоки протягом періоду від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Інформація про грошові потоки минулого звітного періоду використовується як показник суми, періоду та визначеності майбутніх грошових потоків. Вона корисна під час перевірки точності минулих оцінок грошових потоків, а також взаємозв'язку рентабельності, чистих грошових потоків і впливу зміни цін.

Операційна діяльність в 2021 році призвела до прибутку грошових коштів в розмірі 8556 тис. грн., а в 2020 році операційна діяльність призвела до прибутку грошових коштів в розмірі 63826 тис. грн. Неопераційна діяльність в 2021 році призвела до прибутку грошових коштів в розмірі 5230 тис. грн., у тому числі збиток грошових коштів від інвестиційної діяльності склав 173 тис. грн., прибуток грошових коштів від фінансової діяльності 5403 тис. грн. В 2020 році прибуток від неопераційної діяльності склав 1845 тис. грн.

За підсумками діяльності Товариства за звітний 2021 рік чистий рух грошових коштів склав 8556 тис. грн. За підсумками діяльності Товариства за 2020 рік отриманий чистий рух грошових коштів в розмірі 63826 тис. грн.

Залишок коштів на 31.12.2021р. – 108912 тис. грн., а залишок коштів на 31.12.2020 року склав 100356 тис. грн.

9.2. Звіт про власний капітал.

Станом на 31 грудня 2021 року статутний капітал Товариства становить 5050505,0 (п'ять мільйонів п'ятдесят тисяч п'ятсот п'ять) гривень, внесений грошовими коштами в повному обсязі.

За звітний період Товариство отримало чистий прибуток у розмірі 2229 тис. грн. У звітному періоді Товариство відрахувало 111 тис. грн. чистого прибутку на створення Резервного капіталу, що згідно Статуту Товариства становить 5 % чистого прибутку. За результатами податкової перевірки Товариства у 2021 році відбулося донарахування податку на прибуток у сумі 682 тис. за попередні звітні періоди. Це донарахування здійснено за рахунок нерозподіленого прибутку. Власний капітал Товариства на кінець звітного періоду склав 11715 тис. грн.

Незважаючи на негативні фактори у вигляді подовження пандемії COVID-19 та нерозв'язаного збройного конфлікту в деяких районах Луганської та Донецької областей, діяльність Товариства у 2021 році є прибутковою. Власний капітал Товариства збільшився.

Власний капітал

<i>У тисячах гривень</i>	2021 р.	2020 р.
Залишок на початок року	10168	8396
Скоригований залишок на початок року	10168	8396
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	2229	1772
Інший сукупний дохід за звітний період	0	0
Розподіл прибутку	(682)	0
Внески учасників	0	0
Вилучення капіталу	0	0
Разом змін у капіталі	1547	1772
Залишок на кінець року	11715	10168

10. Події після дати балансу

24 лютого 2022 року влада Російської Федерації здійснила неспровокований напад на Україну. Вторгнення вважається некоригуючою подією для звітних періодів, які закінчуються 31 грудня 2021 року, але ця війна має широкомасштабний вплив на населення та економіку України, і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Станом на дату цієї фінансової звітності війнні дії тривають. Шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності.

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року. Указом Президента України № 133/2022 від 14.03.2022 року продовжено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 26.03.2022 року.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність Товариства, Товариство не залежність від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

Зазначені вище події, є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, та можуть спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства.

На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства. Керівництво Товариство вважає що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках.

Директор

/Сушкіна Г.В./

Головний бухгалтер

/Силкіна І.В./

