

Zeller

International Accounting Firm

Zeller, LLC

Ukraine, 01033, Kyiv

Shota Rustaveli street, 31-B

office 26

t +380 67 465 33 44

+380 50 203 52 66

@ akoexperts@ukr.net

www.zeller.ua

www.ako.kiev.ua

Registration No. 2904 in Register of auditors and audit entities, Section audit entities that have right to conduct statutory audit of financial statements

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

Національному банку України

Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "РІАЛЬТО"

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІАЛЬТО» (далі по тексту «Компанія», або ТОВ «ФК»РІАЛЬТО», або Товариство), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2022 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, примітки до фінансової звітності (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФК»РІАЛЬТО станом на 31 грудня 2022 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (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.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 2.1. «Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність» та Примітку 6.7. «Судження щодо правомірності застосування припущення щодо здатності вести діяльність на безперервній основі», в яких зазначено, що Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з епідемією

Аудиторська Компанія «ЗЕЛЛЕР», Товариство з обмеженою відповідальністю, Україна, 01033, Київ, вулиця Шота Руставелі, 31Б, офіс 26. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, Розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності 2904.

хвороби COVID-19, глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на території України.

Через запровадження карантинних та обмежувальних заходів урядом України, урядами інших держав – торговельних партнерів України, реальний ВВП України зазнав спаду на 4,2% за 2020 рік. У 2021 році ВВП України відновив зростання до 3%. Також у 2021 році спостерігалась стабілізація курсу гривні до провідних іноземних валют після того, як в 2020 році національна валюта України девальвувала на 19,3% відносно долара та на 31,5% відносно євро.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне вторгнення на територію незалежної України, завдавши серію ракетних ударів та активізувавши наземний наступ як зі сторони спільного кордону, так і з території Білорусі й анексованого Криму. У зв'язку із цим Указом Президента України № 64/2022 з 5.30 ранку 24 лютого було введено воєнний стан на всій території України, який продовжує діяти і на звітну дату.

Виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з російською федерацією, а також проведення бойових дій в Україні на протязі 2022 року призвело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фінансових та правових заходів, які будуть впроваджені, а також тривалості військової агресії Російської Федерації проти України. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії. Вищезазначені фактори, в цілому, не ведуть до розвитку вітчизняної економіки. Тому економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність, є досить нестабільним та ризиковим для ведення бізнесу.

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 відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

Нашу думку щодо цих питань 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.

За винятком питання, зазначеного в розділі «Пояснювальний параграф», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті.

Інша інформація

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

Інша інформація складається з наступних звітів:

• Звітні дані, які складаються Компанією та подаються у відповідності до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123 (зі змінами та доповненнями).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Звітні дані фінансової компанії за 2022 рік

Компанія підготувала й подала Звітні дані фінансової компанії за 2022 рік. У Звітних даних фінансової компанії за 2022 рік, за виключенням впливу питань викладених у розділі «Пояснювальний параграф», ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, 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 компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, 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 невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

✓ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію 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, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли 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.

II Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Щодо відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Товариства, складеної за останній звітний період, вимогам установленим нормативно-правовими актами у сфері ринків фінансових послуг

За даними повного комплексу фінансової звітності станом на 31.12.2022 року власний капітал Товариства становив 8 285 тис. грн., на дату складання звітності, і складався із Статутного

капіталу у розмірі 6 000 тис. грн., резервного капіталу 110 тис. грн. та нерозподіленого прибутку в розмірі 2 175 тис. грн.

Власний капітал Товариства відповідає встановленому нормативу, що вимагається п.1, Розд. XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами) та відповідає встановленому нормативу, що вимагається п.159, п.160 «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» (затвердженого Постановою Правління Національного банку України 24 грудня 2021 року № 153).

Щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам

Станом на 31.12.2022 року статутний капітал Товариства відповідає установчим документам та становить 6 000 000,00 (шість мільйонів) гривень 00 копійок.

Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами, що відповідає вимогам Розд. IV, п.1, пп.5 «Положення про Державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами) та вимогам п.159, п.160 «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» (затвердженого Постановою Правління Національного банку України 24 грудня 2021 року № 153).

Частки учасників у Статутному капіталі Товариства сформовані грошовими коштами.

Розмір Статутного капіталу Товариства відповідає установчим документам Товариства.

Щодо формування та сплати статутного капіталу (сплачено повністю чи частково, із зазначенням переліку внесків, унесених в оплату статутного капіталу, реквізитів платіжних документів)

Товариство зареєстровано відповідно до Протоколу № 1 Загальних зборів Учасників Товариства від 05.02.2020 року, державна реєстрація Товариства, як юридичної особи проведена Солом'янською районною у місті Києві державною адміністрацією 06.02.2020 року, номер запису: 1 073 102 0000 041968.

Статутний капітал становить 6 000 000,00 (шість мільйонів) гривень 00 копійок. Частки Учасників у статутному капіталі були розподілені наступним чином:

Учасник	Резидентство	Частка у статутному капіталі Товариства, %	Розмір частки, грн.
Картамишев Сергій Олександрович, 15.05.1981 року народження, Україна, податковий номер 2972004914, Луганська область, Попаснянський р-н, смт Чорнухине, вулиця Леніна, буд. 48	резидент	100 %	6 000 000

Оплата статутного капіталу здійснювалась наступним чином:

№ п/п	Дата	Учасник	Документ	Призначення платежу	Сума, грн.
1	16.03.2020	Картамишев Сергій Олександрович	Виписка з поточного рахунку № UA10320478000002600392488364 7 ТОВ «ФК «РІАЛЬТО» в ПАТ	Внесок до Статутного капіталу частки Картамишева С. О.	6 000 000,00 (шість мільйонів)

		АБ «УКРГАЗБАНК», МФО 320478	гривень 00 копійок
--	--	--------------------------------	-----------------------

Станом на 31.12.2022 року статутний капітал Товариства складає 6 000 000 (шість мільйонів) гривень 00 копійок, Учасником сплачено 6 000 000 (шість мільйонів) гривень 00 копійок, заборгованість Учасника по сплаті Статутного капіталу перед Товариством станом на 31.12.2022 року не має, що відповідає даним бухгалтерського обліку та фінансової звітності за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року.

Аналітичний облік Статутного капіталу ведеться на бухгалтерському рахунку 40 «Статутний капітал».

Порядок формування Статутного капіталу відповідає діючому законодавству.

Щодо відсутності у Товариства прострочених зобов'язань по сплаті податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.

У Товариства станом на 31.12.2022 року відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.

Щодо інформації стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичної особи, яка відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку фінансових послуг з дати створення

Інформація стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичної особи, яка відповідно до статуту має намір провадити діяльність на ринках фінансових послуг, отримана під час проведення аудиту, свідчить про використання коштів для ведення фінансово-господарської діяльності.

Щодо інформації про пов'язаних осіб Товариства, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності.

Розкриття інформації про пов'язані сторони, які здійснюють безпосередній контроль та суттєвий вплив на Товариство, та операції з ними, відображено в Примітці 9.4 до фінансової звітності станом на 31.12.2022 року.

У процесі виконання процедур щодо аудиту фінансової звітності Товариства аудиторам надана інформація про перелік пов'язаних осіб, яка підтверджена відповідною довідкою.

Аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності не було встановлено пов'язаних осіб та операцій з ними, які не були розкриті Товариством.

Щодо інформації про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

В Товариства станом на 31.12.2022 року не має непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

Щодо інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Ми не виявили будь-яких подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності станом на 31.12.2022 року, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Щодо інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, про склад і структуру фінансових інвестицій.

Ми не виявили інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства в майбутньому та не відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2022 року.

Щодо інформації про дії, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан

Судові позови

Станом на звітну дату ТОВ «ФК»РІАЛЬТО» є учасником судових позовів.

За звітний період Товариство подало 269 вихідних судових позовів про стягнення заборгованості за кредитними договорами та отримало 18 вхідних судових позовів про визнання виконавчих написів такими, що не підлягають виконанню.

Станом на 31.12.2022 р. загальна кількість судових позовів становить 287 штук.

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

Особлива інформація

Дії, які відбулися станом на 31 грудня 2022 року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства, відбулись, та зазначені в розділі «Пояснювальний параграф» нашого Звіту.

Щодо інформації про юридичну особу

Найменування юридичної особи, у тому числі скорочене (за наявності)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "РІАЛЬТО" (ТОВ "ФК"РІАЛЬТО")
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Назва юридичної особи	"ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "РІАЛЬТО"
Ідентифікаційний код юридичної особи	43492595
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 03124, місто Київ, БУЛЬВАР ВАЦЛАВА ГАВЕЛА, будинок 4
Розмір статутного (складеного) капіталу (пайового фонду)	Розмір : 6000000,00 грн.
Перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі частки кожного із засновників (учасників); прізвище, ім'я, по батькові за наявності, країна громадянства, місце проживання, якщо засновник – фізична особа; найменування, країна резидентства, місцезнаходження та ідентифікаційний код, якщо засновник – юридична особа	КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - КАРТАМИШЕВ СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ, 15.05.1981 РОКУ НАРОДЖЕННЯ, УКРАЇНА, ПОДАТКОВИЙ НОМЕР , ЛУГАНСЬКА ОБЛАСТЬ, ПОПАСНЯНСЬКИЙ Р-Н, СМТ ЧОРНУХИНЕ, ВУЛИЦЯ ЛЕНІНА, БУД.48. КАРТАМИШЕВ СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ, Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 08205, Київська обл., м.Ірпін, вулиця Виговського, будинок 1Р кв.69. Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 6000000,00
Види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення; 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах; 64.19 Інші види грошового посередництва; 64.92 Інші види кредитування; 64.91 Фінансовий лізинг
Відомості про керівника юридичної особи, про інших осіб, які можуть вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори, подавати документи для державної реєстрації тощо: прізвище, ім'я, по	КАРТАМИШЕВ СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ - керівник Відомості відсутні

батькові (за наявності), дані про наявність обмежень щодо представництва юридичної особи	
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 06.02.2020 Номер запису: 10731020000041968
Інформація для здійснення зв'язку	Телефон 1: +380445997509

Товариство зареєстровано відповідно до Протоколу № 1 Загальних зборів Учасників Товариства від 05.02.2020 року, державна реєстрація Товариства, як юридичної особи проведена Солом'янською районною у місті Києві державною адміністрацією 06.02.2020 року, номер запису: 1 073 102 0000 041968.

Предметом діяльності Товариства є :

- надання послуг факторингу;
- надання коштів у позику в т.ч. і на умовах фінансового кредиту;
- надання послуг фінансового лізингу;

на підставі Розпорядження №823 від 30.04.2020 року Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

У своїй діяльності Товариство керується чинним законодавством, Статутом, рішеннями, іншими внутрішніми нормативними документами.

Товариство має окремий баланс, рахунки в банках, бланки із своїм найменуванням.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальним за фінансово-господарську діяльність Товариства у перевіряємому періоді були:

Директор:

- Картамишев Сергій Олександрович (призначений на посаду на підставі Протоколу № 1 загальних зборів Учасників від 05.02.2020 року) з початку перевіряемого періоду до кінця перевіряемого періоду,

Головний бухгалтер:

- Коляда Олена Володимирівна (наказ про призначення № 3/2020 від 25.03.2020 року), з 26.03.2020 року з початку перевіряемого періоду до кінця перевіряемого періоду,

а також:

за достовірність наданої інформації та вихідних даних, за поточні залишки на рахунках бухгалтерського обліку, за правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій, за доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів, за методологію та організацію ведення бухгалтерського та податкового обліків, за управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для здійснення аудиту фінансової звітності були використані наступні документи Товариства:

1. Статут, Витяг із ЄДР;
2. Баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності;
3. Оборотно-сальдові відомості;
4. Банківські документи;
5. Первинні документи;
6. Договори та угоди.

III. Основні відомості про аудиторську фірму

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

Повна назва:	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія «ЗЕЛЛЕР».
Код ЄДРПОУ	31867227
Місцезнаходження:	01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.zeller.ua , www.ako.kiev.ua
Реєстраційні дані:	Зареєстровано Печерською районною в м. Києві Державною адміністрацією 19 лютого 2002 р. за N 1 070 120 0000 017608.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво N 2904 видане за рішенням Аудиторської палати України від 23 квітня 2002 р. за N 109. Суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність, рішенням АПУ №29/3 від 30.01.2020 року Компанія включена до Розділу СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti/
Керівник	Ганенко Андрій Васильович
Контактний телефон	(067) 465-33-44, (050) 203-52-66

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту

Договір № 08/03 від 07 березня 2023 року.

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту

«07» березня 2023 року – «07» квітня 2023 року.

Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100415

Від імені аудиторської фірми Директор ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100413

01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26

«07» квітня 2023 року



А. А. Ганенко

А. В. Ганенко

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"РІАЛЬТО"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Сопров'ядитель

Товариство з обмеженою відповідальністю

Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення)
н.в.і.у.

6

бульвар ВАЦЛАВА ГАВРЛА, буд. 4, м. КИЇВ, 03124

5997809

Творчий книжковий:

стандартами) бухгалтерського обліку

роковій звітності

на 31 декабря 2022 г.

на 31 декабря 2022 г.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

КОДИ		
2023	01	01
43492595		
UA800600000000000000795		
240		
64.99		

V

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	18
первісна вартість	1001	-	21
накопичена амортизація	1002	-	3
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	32	40
первісна вартість	1011	43	61
знос	1012	11	21
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	-	-
Гуляві	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	32	58
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Довизити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	96	64
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	7 221	3 406
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	15 272	8 392
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 566	13 047
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	2 566	13 047
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	25 155	24 909
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	25 187	24 967

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6 000	6 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
смісний дохід	1411	-	-
виконані курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	58	110
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 182	2 175
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	7 240	8 285
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	2 484	1 361
розрахунками з бюджетом	1620	253	86
у тому числі з податку на прибуток	1621	253	86
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	113	138
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	15 097	15 097
Усього за розділом III	1695	17 947	16 682
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	25 187	24 967

Керівник

КАРТАМИШЕВ СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер

Коляда Олена Володимирівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіально-виробничих одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому іншими законами України, у тому числі в порядку, що реалізує державну політику у сфері статистики.



44

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "РІАЛЬТО"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
43492595		

(найменування)

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

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	62 893	100 781
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	(14 812)	(11 511)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	48 081	89 270
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	-	-
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	(2 200)	(2 403)
Витрати на збут	2150	(1 284)	(4 807)
Інші операційні витрати	2180	(43 787)	(80 655)
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	810	1 405
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	464	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 274	1 405
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(229)	(253)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 045	1 152
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	1 045	1 152

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	753	820
Відрахування на соціальні заходи	2510	154	155
Амортизація	2515	13	8
Інші операційні витрати	2520	46 351	86 882
Разом	2550	47 271	87 865

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

КАРТАМИШЕВ СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер

Ковяда Олена Володимирівна



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

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	64 972	93 087
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	507	362
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(18 063)	(14 431)
Праці	3105	(583)	(587)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(158)	(160)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(537)	(161)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(396)	(19)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(141)	(142)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
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	(35 657)	(76 465)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	10 481	1 645
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	(-)	(-)
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	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	10 481	1 645
Залишок коштів на початок року	3405	2 566	921
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	13 047	2 566

Керівник

КАРТАМИШЕВ СЕРГІЙ
ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер

Коляда Олена Володимирівна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "РІАЛЬТО"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023

01

01

43492595

Звіт про власний капітал
за Рік 2022 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	6 000	-	-	58	1 182	-	-	7 240
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	6 000	-	-	58	1 182	-	-	7 240
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 045	-	-	1 045
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	-	-	-	52	(52)	-	-	-
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	-	-	-	52	993	-	-	1 045
Залишок на кінець року	4300	6 000	-	-	110	2 175	-	-	8 285

Керівник

Головний бухгалтер



КАРТАМИШЕВ СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Коляда Олена Володимирівна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "РІАЛЬТО"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022

01

01

43492595

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	6 000	-	-	-	88	-	-	6 088
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	6 000	-	-	-	88	-	-	6 088
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 152	-	-	1 152
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	-	-	-	58	(58)	-	-	-
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	-	-	-	58	1 094	-	-	1 152
Залишок на кінець року	4300	6 000	-	-	58	1 182	-	-	7 240

Керівник

КАРТАМИШЕВ СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер

Коляда Олена Володимирівна



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІАЛЬТО»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2022 РІК**

2023 рік

20

ПРИМІТКИ

до фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІАЛЬТО»

за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2022 РІК ТОВ «ФК «РІАЛЬТО» станом на 31 грудня 2022 року

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, які містяться в представленому висновку незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та вказаних незалежних аудиторів, щодо фінансової звітності ТОВ «ФК «РІАЛЬТО» (надалі – Товариство).

Керівництво Товариство відповідає за підготовку фінансової звітності, достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариство станом на 31 грудня 2022 року, звіт про фінансові результати за 2022 рік, а також рух грошових коштів та зміну в чистих активах, що належать учасникам, за рік, що закінчився на цю дату у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- ✓ Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
 - ✓ Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
 - ✓ Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;
 - ✓ Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірне.
- Керівництво також несе відповідальність за:
- ✓ Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у Товаристві;
 - ✓ Підтримання системи бухгалтерського обліку, що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
 - ✓ Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Товариства;
 - ✓ Запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, була затверджена «14» лютого 2023 року.

Від імені керівництва ТОВ «ФК «РІАЛЬТО» :

Директор

Картамишев С.О.

Головний бухгалтер

Коляда О.В.



Баланс (Звіт про фінансовий стан)
станом на 31 грудня 2022 року

(в тис. гривень)

	№ примітки	31 грудня 2021р.	31 грудня 2022р.
Актив			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	8.1		18
Незавершені капітальні інвестиції			
Основні засоби	8.2	32	40
Довгострокові дебіторська заборгованість :			
Відстрочені податкові активи			
Усього необоротних активів		32	58
Оборотні активи			
Запаси			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	8.6	7 221	3 406
Дебіторська заборгованість за виданими авансами			
З бюджетом	8.4		11
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	8.5	6 241	12 711
Інша поточна дебіторська заборгованість	8.6	15 272	8 392
Поточні фінансові інвестиції			
Гроші та їх еквіваленти:	8.3	2 566	13 047
Рахунки в банках	8.3	2 566	13 047
Готівка			
Витрати майбутніх періодів			
Усього оборотних активів		25 155	24 909
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс		25 187	24 967
Пасив			
Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	8.12	6 000	6 000
Резервний капітал	8.12	58	110
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	8.12	1 182	2 175
Усього власного капіталу	8.12	7 240	8 285
Довгострокові зобов'язання та забезпечення			
Інші довгострокові зобов'язання			
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити			
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	8.8	2 484	1 361
Кредиторська заборгованість за:			
розрахунками з бюджетом	8.8	253	86
розрахунками зі страхування			
розрахунками з оплати праці			
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами			
Поточні забезпечення	8.8	113	138
Інші поточні зобов'язання	8.8	15 097	15 097
Усього поточних зобов'язань та забезпечень		17 947	16 682
Баланс		25 187	24 967

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(в тис. гривень)

	№ примітки	2022 рік	2021 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	8.9	62 893	100 781
Інші операційні доходи			
Усього доходу	8.9	62 893	100 781
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	8.10	14 812	11 511
Адміністративні витрати	8.10	2 200	2 403
Витрати на збут	8.10	1 284	4 867
Інші операційні витрати	8.10	43 787	80 855
Усього витрат	8.10	62 083	99 576
Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток/збиток)	9	810	1 405
Інші фінансові доходи			
Інші доходи	8.9	464	
Фінансові витрати			
Інші витрати			
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	8.11	1 274	1 405
Витрати з податку на прибуток	8.11	229	253
Чистий фінансовий результат (прибуток)	8.11	1 045	1 152

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 рік

(в тис. гривень)

	№ примітки	2022 рік	2021 рік
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	8.14	64 972	93 087
Повернення податків і зборів			
Надходження від повернення авансів			
Цільового фінансування			
Надходження від отримання роялті, авторських винагород			
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)			
Надходження фінансових установ від повернення позик			
Інші надходження	8.14	507	362
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	8.14	18 063	14 431

Праці	8.14	583	587
Відрахування на соціальні заходи	8.14	158	160
Зобов'язань із податків і зборів, із них:	8.14	537	161
Витрачення на оплату зобов'язань з податку на прибуток	8.14	396	19
Витрачення на оплату зобов'язань з інших податків	8.14	141	142
Витрачення на оплату авансів			
Витрачення на оплату повернення авансів			
Витрачення фінансових установ від надання позик			
Інші витрачення		35 657	76 465
Чистий рух коштів від операційної діяльності	8.14	10 481	1 645
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій			
необоротних активів		-	-
Надходження від отриманих відсотків			
Витрачення на придбання фінансових інвестицій			
Витрачення на придбання необоротних активів			
Витрачення на надання позик			
Інші платежі			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності			
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від Власного капіталу			
Надходження від отримання позик			
Сплату дивідендів			
Витрачення на погашення позик			
Витрачення на сплату відсотків			
Витрачення на сплату заборгованості з фінансової оренди			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності			
Чистий рух грошових коштів за звітний період		10 481	1 645
Залишок коштів на початок року		2 566	921
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		-	-
Залишок коштів на кінець року		13 047	2 566

Звіт про рух власного капіталу
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(в тис. гривень)

	№ Примітк и	Зареєстро ваний (пайовий) капітал	Резервн ий капітал	Капітал у дооцінк ах	Нерозпо ділений прибуто к (непокр итий збиток)	Додатко вий капітал	Всього
Залишок на початок попереднього року	8.12	6 000			88		6 088
Коригування							
Скоригований залишок на початок попереднього року	8.12	6 000			88		6 088
Чистий прибуток (збиток) за рік	8.12				1 152		1 152
Внески до капіталу							
Відрахування до резервного капіталу							
Внески до додаткового капіталу	8.12		58		(58)		
Разом змін в капіталі							
Залишок на кінець попереднього року	8.12	6 000	58		1 182		7 240
Залишок на початок звітнього року	8.12	6 000	58		1 182		7 240
Коригування							
	8.12	6 000	58		1 182		7 240
Чистий прибуток (збиток) за звітний період					1 045		1 045
Виплати власникам (дивідендів)							
Відрахування до резервного капіталу	8.12		52		(52)		
Внески до додаткового капіталу							
Разом змін в капіталі							
Залишок на кінець звітнього року	8.12	6 000	110		2 175		8 285

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВ «ФК «РІАЛЬТО»

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІАЛЬТО» (надалі – Товариство)

КОД ЄДРПОУ: 43492595

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі: 06.02.2020 року (номер запису:
1 073 102 0000 041968) відповідно до чинного законодавства України.

Юридична адреса та місце знаходження Товариства:
03124, м.Київ, Бульвар ВАЦЛАВА ГАВЕЛА, будинок 4.

Основні види діяльності за КВЕД:

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

64.91 – Фінансовий лізинг;

64.92 – Інші види кредитування;

64.19 – Інші види грошового посередництва;

66.12 – Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах;

66.19 - Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного Забезпечення

Товариство має Ліцензії:

- надання послуг з фінансового лізингу, безстрокова;
- надання послуг з факторингу, безстрокова;
- надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, безстрокова.

25

Офіційна сторінка в інтернеті : www.rialto.com.ua

Адреса електронної пошти : office@rialto.com.ua

У своїй діяльності Товариство керується чинним законодавством, Статутом, рішеннями, іншими внутрішніми нормативними документами.

Вищий орган Товариства є Загальні збори Учасників.

Виконавчий орган Товариства- Директор.

Засновник Товариства - фізична особа: Картамишев Сергій Олександрович

Код РНОКПП: 2972004914

Фізична особа Картамишев С.О. володіє 100 % статутного капіталу Товариства в сумі 6 000 000,00 (шість мільйонів гривень) 00 копійок.

Кількість працівників Товариства на 31 грудня 2022 року складає 6 осіб.

Розмір статутного капіталу Товариства становить 6 000 000,00 (шість мільйонів) гривень.

Статутний капітал сформований та сплачений грошовими коштами в повному обсязі.

Прізвище та ініціали Директора – Картамишев С.О.

2.1. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Після кількох років відновлення від економічної та політичної кризи 2014-2015 років, реальний ВВП почав зростати, досягши 3.2% у річному обчисленні за 2019 рік. У 2020 році спалах та широке поширення у світі епідемії нової хвороби COVID-19 мали суттєві фінансові наслідки для всіх ринків та економік країн. Серед таких наслідків - перебої з виробництвом і постачаннями, падіння обсягів виручки, продуктивності або всього перерахованого вище відразу, недоступність персоналу (в тому числі висококваліфікованого), закриття представництв, торгових точок і так далі, труднощі або повна неможливість залучення фінансування, затримка в реалізації бізнес-планів щодо зростання та розширення, згорання інвестиційних програм тощо, тимчасового послаблення української гривні до долара США і Євро. Такі наслідки призвели до знецінення, як фінансових так і нефінансових активів, значного перегляду в оцінці запасів, вплинули на справедливую вартість активів та порушення виконання умов за кредитними зобов'язаннями, зростання виплат у зв'язку з безробіттям, збитковість діяльності тощо. Значна кількість компаній в країні вимушені були припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений час, що призвело до обмеження ділової активності, та вплинуло на попит товарів та послуг Товариства.

Через запровадження карантинних та обмежувальних заходів урядом України, урядами інших держав – торговельних партнерів України, реальний ВВП України зазнав спаду на 4,2% за 2020 рік. У 2021 році ВВП України відновив зростання до 3%. Також у 2021 році спостерігалась стабілізація курсу гривні до провідних іноземних валют після того, як в 2020 році національна валюта України девальвувала на 19.3% відносно долара та на 31,5% відносно євро.

Показник падіння ВВП України в 2022 році - найгірший за часів незалежності. Втім він кращий, ніж очікували більшість експертів на початку повномасштабного вторгнення. За підсумками 2022 року падіння валового внутрішнього продукту (ВВП) України попередньо оцінюється до 29,2 відсотка з похибкою два відсотки. При цьому в грудні падіння ВВП оцінюється у 34 відсотки (з похибкою в два відсотки), що менше, ніж оцінка за листопад - 37 відсотків із тією ж похибкою. Оцінка падіння валового продукту в IV кварталі (жовтень-грудень) - 35,5 відсотка з похибкою в два відсотки.

Росія вторглася в Україну 24 лютого 2022 року. Велика кількість загиблих, руйнування житла та інфраструктури, гуманітарна катастрофа величезного масштабу мають руйнівні економічні наслідки. Економіка України під час війни: оперативна оцінка, Через обмеження в зборі

статистичних даних під час війни точні дані про економічну активність практично відсутні, але прогнози дають Україні падіння ВВП у 2022 році від -10% (МВФ) до -35-40% (попередній прогноз українського уряду) за умови, що окуповані Росією території не розширюватимуться, а активна фаза війни не триватиме довше за кілька місяців. Більшість аналітичних центрів, банків та рейтингових агентств проєктують свої прогнози у цьому діапазоні. Ці цифри, хоч і не підтверджені офіційними даними, відповідають зниженню споживання електроенергії приблизно на 35%.

Виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з російською федерацією, а також проведення бойових дій в Україні на протязі 2022 року призвело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фінансових та правових заходів, які будуть впроваджені, а також тривалості військової агресії Російської Федерації проти України. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії. Вищезазначені фактори, в цілому, не ведуть до розвитку вітчизняної економіки. Тому економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність, є досить нестабільним та ризиковим для ведення бізнесу.

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.

2.2.Зміни до стандартів та інші нововведення, що набули чинності з 01 січня 2022 року і пізніше

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають	01 січня 2023 року	

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
	наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; - роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.		Очікується, що дані поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021)	У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості". Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не	01 січня 2023 року	Ці поправки не матимуть впливу на розкриття Товариством інформації в фінансовій звітності

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
	обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається. Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.		
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021)	У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в	1 січня 2023 року	Очікується, що ця поправка не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
	бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.		
МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021)	У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню. Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів: (а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю,	1 січня 2023 року	Очікується, що ця поправка не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
	відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних: (i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу; (b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату. Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподатковуваного прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.		
МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020)	У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування. випускають їх, а також до певних гарантій та	1 січня 2023 року	Впливу не мають

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
	фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту: • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику • Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору		
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне:	01 січня 2024 року	Ця поправка не матиме впливу на фінансову звітність Товариства

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
	- Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. - Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.		
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.	01 січня 2024 року	Очікується, що ця поправка не матиме суттєвого впливу на фінансову

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
	Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг. Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.		звітність Товариства
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
	компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.		

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань буде відбуватись 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.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок управлінського персоналу.

Управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити його діяльність.

Результатом діяльності ТОВ «ФК «Ріальто» в 2022 році є отримання прибутку в розмірі 1 045 тис. грн.

Сформований статутний капітал та подальша робота Товариства говорить про те, що результати роботи Товариства та його діяльності мають перспективи розвитку, що дає можливість висловити впевненість щодо подальшої роботи Товариства на безперервній основі. Разом з тим на роботу Товариства можуть вплинути зовнішні фактори і питання, які будуть вказувати та/або призведуть до наслідків щодо існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Війна в Україні, ймовірно, матиме значні наслідки для глобальної економіки та ринків для всіх галузей економіки.

Управлінським персоналом Товариства було переглянуто прогнози видачі кредитів, валового прибутку та змін оборотного капіталу -з метою відповідності поточній оцінці умов.

Таким чином, управлінським персоналом було розглянуто вплив війни та ідентифіковано суттєві невизначеності, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Ключовим управлінським персоналом було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Таким чином, управлінський персонал оцінив свої плани протистояння подіям або умовам, які можуть поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Товариством було оцінено та визначено, що плани є досяжними та реалістичними.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за яким буде формуватися фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто за період з 01 січня по 31 грудня поточного року. Дата складання звітності: станом на 31.12.2022 року.

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівництвом Товариства **14.02.2023 року**. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.7. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значаться : специфіка діяльності організації, правова і економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості Товариством обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 1%. Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 1% від власного капіталу, то такий вплив визначається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Товариство затвердило приказом №01/03/20-1 від 01.03.2020 року «Облікову політику товариства» та керується нею в роботі.

Облікова політика Товариства базується на основних принципах бухгалтерського обліку, закладених Міжнародними стандартами фінансової звітності:

- безперервність – оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що Компанія є безперервно діючою і залишатиметься діючою в осяжному майбутньому;

- нарахування та відповідність доходів і витрат – для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому, доходи і витрати відображаються у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;

- послідовність (сталість) – постійне (із року в рік) застосування Компанією обраної облікової політики для забезпечення порівняння показників фінансових звітів за різні періоди;

- обачність – застосування у бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Компанії;

- оцінка - активи і зобов'язання обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною (історичною) вартістю або справедливою (ринковою) вартістю).

При обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою залучених коштів.

При обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання активів в поточний час, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

Приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки (дооцінки/уцінки).

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

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

3.1.2. Основа формування облікових політик

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

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

3.1.3. 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.

Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство планує отримувати значну частину доходу від кредитування фізичних осіб та за договорами відступлення права вимоги. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності станом на дату формування проміжної фінансової звітності не мало суттєвого впливу.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка, серед іншого, передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків буде застосовуватись до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків наведена у примітці 3.2.3., а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками наведена у розділі 6 Приміток.

3.1.4. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

Склад звітності: «Баланс» (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022 року., «Звіт про фінансові результати» за 2022 рік, «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік, «Звіт про власний капітал» за 2022 рік.

3.1.5. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків 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.

3.2. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.2.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство в подальшому оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство в подальшому визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

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

3.2.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними 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.

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

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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.

3.2.3. Позики та дебіторська заборгованість

Позики та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, які не котируються на активному ринку. Після первісної оцінки позики та дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної відсоткової ставки за вирахуванням резерву від знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням знижок або премій, що виникли при придбанні, і включає комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, і витрати по здійсненню угоди. Доходи і витрати, що виникають при припиненні визнання активу у фінансовій звітності, при знеціненні та нарахування амортизації, визначаються у звіті про сукупні прибутки та збитки.

Товариство у своєму обліку та звітності розрізняє наступні види дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги;
- дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахування доходів;
- дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків;
- інша поточна дебіторська заборгованість;
- довгострокова дебіторська заборгованість.

Товариство оцінює вплив ефекту вартості грошових коштів у часі на статті короткострокової дебіторської заборгованості, як несуттєвий, тому враховуючи її за номінальною вартістю.

Довгострокова дебіторська заборгованість обліковується згідно із вищевикладеними принципами за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

У разі, якщо існують об'єктивні знецінення дебіторської заборгованості (прострочення платежів, фінансові труднощі боржника, його банкрутство та інше. Товариством створюється резерв під знецінювання, на основі принципів, викладених «знецінення фінансових активів»

Резерв під очікувані кредитних збитків за дебіторською заборгованістю дорівнює середньозваженому значенню кредитних збитків, у якому за вагу взято відповідні ризики. Сума витрат (резерву) під очікувані збитки визнається у прибутку або збитку. Якщо в наступному періоді сума розрахованих очікуваних кредитних збитків зменшується, то визнається прибуток від відновлення корисності активів. Сума коригування, зміни балансової вартості дебіторської заборгованості визнаються у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості, вона списується за рахунок резерву сумнівних боргів.

Для розрахунку суми резерву сумнівних боргів застосовуються такі коефіцієнти:

на суми дебіторської заборгованості строком непогашення до 30 днів - не створюється;
дебіторська заборгованість строком непогашення від 30 до 60 днів - коефіцієнт до 0,30;
дебіторська заборгованість строком непогашення від 60 до 90 днів - коефіцієнт до 0,60;
дебіторська заборгованість строком непогашення від 90 до 180 днів - коефіцієнт до 0,90;
дебіторська заборгованість строком непогашення від 180 до 365 днів - коефіцієнт 1,00;

Для розрахунку резерву сумнівних боргів з мікрокредитування на суми дебіторської заборгованості по кредитному портфелю по кредитах та відсотках застосовуються такі коефіцієнти:

непогашення кредитів та відсотків від 4 до 30 днів - коефіцієнт 0,90;
непогашення кредитів та відсотків від 31 до 60 днів - коефіцієнт 0,95;
непогашення кредитів та відсотків від 61 до 365 днів - коефіцієнт 1,00;

Визначена величина сумнівних боргів на дату балансу становить залишок резерву сумнівних боргів на ту саму дату.

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

Дебіторська заборгованість може бути не скасовано 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. Проте у випадку поточної дебіторської заборгованості, ефект дисконтування вважається несуттєвим і поточна дебіторська заборгованість оцінюється за первісною вартістю.

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

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги

До складу дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги Товариство відносить дебіторську заборгованість за вже реалізовані фінансові інвестиції та надані роботи або послуги, не оплачені покупцями.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами Товариство відносить дебіторську заборгованість, що утворилася того, що постачальникам були виплачені грошові кошти, а продукція, товари, роботи або послуги ще не були отримані Товариством.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Товариство відносить дебіторську заборгованість фінансових і податкових органів, а також передплату за податками, зборами та іншими платежами до бюджету. Товариство веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів Товариство відносить дебіторську заборгованість по сумі нарахованих дивідендів, відсотків, роялті, що підлягають надходженню.

Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Товариство відносить дебіторську заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, такими, як учасники або засновники Товариства.

Інша поточна дебіторська заборгованість

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості Товариство відносить дебіторську заборгованість за договорами безвідсоткової поворотної фінансової допомоги та іншу дебіторську заборгованість.

Довгострокова дебіторська заборгованість

До складу довгострокової дебіторської заборгованості Товариство відносить всю дебіторську заборгованість строк погашення якої більше ніж через 12 місяців. Подальший облік такої заборгованості відбувається за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

3.2.4. Подальша оцінка активів

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відноситься дебіторська заборгованість до продажу та корпоративні права.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

При оцінці справедливої вартості активів Товариством будуть застосовуватись методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані дебітора та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких дебітор здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі відповідного ринку.

3.2.5.Зобов'язання

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

Класифікація фінансових зобов'язань

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи , послуги.

До складу кредиторської заборгованість за товари, роботи , послуги Товариство відносить кредиторську заборгованість за вже придбані фінансові інвестиції чи інші активи та отримані роботи або послуги (витрати за якими вже відображено), ще не оплачені Товариством.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

До складу кредиторської заборгованість за розрахунками з бюджетом Товариство відносить кредиторську заборгованість за всіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників Товариства. Товариство веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування

До складу кредиторської заборгованість за розрахунками зі страхування Товариство відносить кредиторську заборгованість за відрахуванням на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці

До складу кредиторської заборгованість за розрахунками з оплати праці Товариство відносить кредиторську заборгованість з оплати праці, включаючи депоновану заробітну плату.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами

До складу кредиторської заборгованість за розрахунками за одержаними авансами Товариство відносить кредиторську заборгованість , що утворилася в результаті того, що Товариством були отримані грошові кошти від покупця, а товари, роботи або послуги ще не були відвантажені, виконані або надані.

Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків

До складу кредиторської заборгованість за розрахунками за із внутрішніх розрахунків Товариство відносить кредиторську заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, такими як учасники або засновники Товариства.

Інші поточні зобов'язання

До складу інших поточних зобов'язань Товариство відносить всю іншу кредиторську заборгованість, яка не була віднесена до інших категорій.

Інші довгострокові зобов'язання

До складу довгострокової кредиторської заборгованості Товариство відносить всю кредиторську заборгованість, строк погашення якої більше 12 місяців.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

3.2.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.3. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.3.1. 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.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.3.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.3.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом протягом очікуваного терміну корисного використання відповідних активів. При розрахунку амортизації були використані наступні терміни корисного з використанням таких щорічних норм:

будівлі	- 2 %;
машини та обладнання	- 7-15%
транспортні засоби	- 17 -20%
меблі	- 20 - 33%.
інші	- 14 - 50%

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.3.4. Нематеріальні активи

Товариство використовує модель обліку нематеріальних активів за собівартістю. Ця модель передбачає, що нематеріальний актив після визнання обліковується за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Для кожного нематеріального активу визначено термін корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Вартість нематеріального активу з кінцевим терміном експлуатації, що підлягає амортизації, розподіляється на систематичній основі протягом терміну

його корисної експлуатації. Амортизація починається, коли актив є придатним для використання. Амортизація припиняється на дату, що настає раніше: або на дату, коли актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється визнання активу. Товариство до нематеріальних активів застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації.

Нематеріальні активи Товариство включають переважно програмне забезпечення та комп'ютерні програми, що використовуються для здійснення професійної діяльності Товариства, та ліцензії на ліцензований від діяльності.

При розрахунку амортизації використані наступні терміни корисного використання активів (у роках)

Програмне забезпечення 5

Системне програмне забезпечення 5

Ліцензії 5

Очікувані терміни корисного використання та методу нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб враховувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

3.3.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну 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.

3.4. Облікові політики щодо оренди

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливую вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

3.5. 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 кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

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

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

4. ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ ЩОДО ІНШИХ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

4.1. Забезпечення

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

4.2. Виплати працівникам

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

4.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує єдиний соціальний внесок. Поточні внески розраховуються як процентні нарахування на фонд оплати праці. Такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, та зароблена відповідна заробітна плата.

5. ІНШІ ЗАСТОСУВАННЯ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

5.1. Доходи та витрати

5.1.1. Доходи

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

Дохід від продажу фінансових активів визнається відповідно до МСФЗ 15 у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активів;
- в) 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;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

5.1.2. Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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.

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.

5.1.3. Витрати за позиками

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

5.1.4. 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.

6. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

6.2. 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».

6.3. 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.

6.4. 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.

Для дисконтування довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості,

на які нараховуються відсотки застосовується ставка дисконтування, яка дорівнює

середньозваженій ставці вартості строкових кредитів або депозитів на дату

виникнення такої заборгованості. Інформація, що використана для визначення

середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням

<https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo>

6.5. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

6.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожному звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

6.7. Судження щодо правомірності застосування припущення щодо здатності вести діяльність на безперервній основі.

Активи та зобов'язання відображаються виходячи з того, що Компанія зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання в звичайному ході своєї діяльності (в передбачуваному майбутньому). Керівництвом здійснювалася оцінка здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, Товариством виконуються вимоги нормативно-правових актів у сфері ринків фінансових послуг щодо мінімального розміру статутного капіталу та мінімального розміру активів. Отже, фінансова звітність станом на 31.12.2022 року складена на основі припущення про безперервність діяльності.

Існування таких обставин в Україні як економічна нестабільність, вплив війни та пандемія COVID-19. Вплив цих обставин та їх остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю. Безпосередній вплив подій на діяльність Товариства на даний час не може бути визначений. Ці обставини спричиняють невизначеність економічної ситуації та існування значної ймовірності подальшого їх негативного впливу на економіку країни в цілому та на діяльність Товариства зокрема.

Серед суттєвих наслідків глобальної пандемії COVID-19 є чергові хвилі пандемії та поява нових штамів коронавірусу, введення у січні 2022 року всеукраїнського локдауну та повернення низки регіонів країни до посиленних карантинних обмежень протягом 2022 року. Попри часткову адаптацію бізнесу до нових умов функціонування, це сповільнює відновлення ділової активності та темпів економічного зростання в цілому. Товариство визначило, що ці події є некорируючими по відношенню до фінансової звітності станом на 31.12.2022 року.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, вплив війни та події, які тривають 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 компанії в майбутніх періодах.

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення очікувані грошові потоки
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	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення очікувані грошові потоки

7.2. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2022 році переміщення фінансових активів між рівнями ієрархії не відбувалось.

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.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирування, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Дати оцінки	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Грошові кошти	-	-	13047	2566	-	-	13047	2566

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю, тис. грн.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2022	2021	2022	2021
Фінансові активи				
Дебіторська заборгованість	11 862	22 589	11 862	22 589

Грошові кошти та їх еквіваленти	13 047	2 566	13 047	2 566
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1 361	2 484	1 361	2 484
Інші поточні зобов'язання	15 097	15 097	15 097	15 097

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

8.1. Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2021 року Товариство не має нематеріальних активів.

Станом на 31.12.2022 року Товариство має нематеріальний актив - бухгалтерську програму ВАС, балансова вартість якої складає 18 тис. грн.

8.2. Основні засоби

Товариство має основні засоби введені в експлуатацію станом на 31.12.2022 року **тис. грн.**

Показник	2022	2021
Основні засоби, тис.грн.	40	32
Первісна вартість, тис.грн.	61	43
Знос, тис.грн.	21	11

Товариство не проводило переоцінку основних засобів на звітну дату. У результаті вивчення цін щодо аналогічних основних засобів (відносно яких така інформація доступна), керівництво товариства дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх справедливої вартості.

На звітну дату основні засоби не були надані у будь яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються на 31 грудня 2022 року відсутні.

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

Станом на 31.12.2021 року та станом на 31.12.2022 року в балансі Товариства не обліковуються довгострокові фінансові інвестиції, які в подальшому при наявності оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки через прибуток або збиток.

Для оцінки корпоративних прав, що можуть входити до складу активів Товариства буде застосовуватись метод участі в капіталі.

8.4. Грошові кошти

Станом на 31.12.2021 року у Товариства відкритий поточний рахунок у національній валюті :

- UA293204780000026508924489096 в АБ"Укргазбанк";
- UA043808160000026509001203868 в АТ"Банк Січ";
- UA553052990000026507046800481 в АТ КБ "ПриватБанк";
- UA293395002650500640024000001 в АТ "Таскомбанк"

Станом на 31.12.2022 року у Товариства відкритий поточний рахунок у національній валюті :

- UA293204780000026508924489096 в АБ"Укргазбанк";
- UA553052990000026507046800481 в АТ КБ "ПриватБанк";
- UA293395002650500640024000001 в АТ "Таскомбанк"

НБУ з 10.08.2022 року визнав неплатоспроможним АТ"Банк Січ"

тис. грн.

	Показник	Станом на 31.12.2022 року	Станом на 31.12.2021 року
1	Рахунки в банках	13 047	2 566

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами за 12 місяців 2021 року відсутні.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами за 12 місяців 2022 року відсутні.

8.5. Інвестиційна нерухомість

Станом на звітну дату 31.12.2021 року відсутня інвестиційна нерухомість.

Станом на звітну дату 31.12.2022 року відсутня інвестиційна нерухомість.

8.6. Запаси

Станом на звітну дату 31.12.2021 року запаси відсутні.

Станом на звітну дату 31.12.2022 року запаси відсутні.

8.7. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість Товариства оцінюється за амортизованою собівартістю. Товариство проводитиме аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

тис. грн.

	31.12.2022	31.12.2021
1. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок балансу 1140), в тому числі:	3 406	7 221
- заборгованість за розрахунками з нарахованих відсотків за виданими кредитами	3 373	7 200
- заборгованість за розрахунками з нарахованих відсотків по договорам позик з фізичними особами		21
- заборгованість за розрахунками з нарахованих відсотків по договорам позик з юридичними особами	33	
2. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок балансу 1155), з них :	8 392	15 272
- заборгованість за договорами відступлення прав вимог		72
- заборгованість за виданими кредитами за рахунок власних коштів з юридичними лицами	900	1 238

- заборгованість за виданими кредитами по мікрокредитуванню фізособам	6 808	11 437
- інша поточна дебіторська заборгованість	684	2 525

В звіті про фінансовий стан дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів та нарахованими відсотками відображається в сумі за мінусом резерву під знецінення.

Видані мікрокредити фізичним особам, що не перевищують суму 25 000,00 грн., на строк до 30 днів.

8.8. Зміни щодо очікуваних кредитних збитків

тис. грн

	31.12.2022	31.12.2021
Резерв під збитки що оцінюються в сумі, яка дорівнює :	12 4408	80 655
Резерв під очікувані кредитні збитки на нараховані відсотки за виданими мікрокредитами	77 728	44 635
Резерв під очікувані кредитні збитки на нараховані відсотки за виданими кредитами фізособами		9
Резерв під очікувані кредитні збитки на прострочену дебіторську заборгованість по договорам відступлення прав вимоги	15 097	15 147
Резерв під очікувані кредитні збитки за основною сумою виданих мікрокредитів	31 583	20 864

8.9. Поточні зобов'язання і забезпечення

Порядок ведення обліку та відображення у фінансовій звітності зобов'язань здійснюється відповідно до МСБО 37 включно з нарахуванням та відображенням резервів відпусток у фінансовій звітності.

Вид зобов'язань	31.12.2022	31.12.2021
1.Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, яка представлена зобов'язаннями Товариства у операційної діяльності (рядок балансу 1615)	1 361	2 484
2. Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (рядок балансу 1620), з них :	86	253
- у тому числі з податку на прибуток	86	253
3.Поточні забезпечення (резерв відпусток) (рядок балансу 1660)	138	113
4.Інші поточні зобов'язання (рядок балансу 1690)	15 097	15 097
5.Всього зобов'язань (рядок балансу 1695)	16 682	17 947

Кредиторська заборгованість по договорам відступлення прав вимоги в розмірі 15 097 тис. грн.; строки погашення – до 30.09.2024 року.

Станом на 31.12.2021 року простроченої кредиторської заборгованості не має.

Станом на 31.12.2022 року простроченої кредиторської заборгованості не має.

8.10. Доходи.

За результатами роботи за 2021 та 2022 роки Товариство отримало доходи від основного виду діяльності:

Рядок звіту про фінансові результати	Стаття доходів	За 2022 рік, тис. грн.	За 2021 рік, тис. грн.
2000	Дохід від реалізації продукції(товарів, робіт, послуг) у тому числі :	62 893	100 781
	- Дохід по договорам відступлення права вимог	7 649	22 641
	- Дохід по нарахованим відсоткам за виданими кредитами фізособам	87	308
	- Дохід по нарахованим відсоткам за виданими кредитами юрособам	77	-
	- Дохід по нарахованим відсоткам за виданими мікрокредитами	54 626	76 632
	- Дохід від комісії за пролонгацію виданих мікрокредитов	454	1 200
2240	Інші доходи	464	-
	- Відсотки банку по депозитним договорам	464	-

8.11. Витрати

Рядок звіту про фінансові результати	Стаття витрат	За 2022 рік, тис. грн.	За 2021 рік, тис. грн.
2050	Собівартість реалізованої продукції (товарів,робот, послуг)	14 812	1 1511
2130	Адміністративні витрати, у тому числі :	2 200	2 403
	- Витрати на оплату праці	708	706
	- Відрахування на соціальні заходи	154	155
	- Амортизація	13	8
	- Інформаційни та аудиторські послуги	320	40
	- Оренда приміщення та комунальні послуги	178	116
	- Витрати на формування резерву відпусток	45	114
	- Технічна підтримка	455	612
	- Комісія банку по видачі кредитів	177	469
	- Інші витрати	150	183

2150	Витрати на збут	1 284	4 807
2180	Інші операційні витрати	43 787	8 0655
	- Витрати на формування сумнівних боргів	43 787	80 655

8.12. Податок на прибуток

Показник	2022	2021
Прибуток до оподаткування, тис.грн.	1 274	1 405
Податкова ставка, %	18	18
Сума податку за встановленою податковою ставкою, тис.грн.	229	253

8.13. Власний капітал

Власний капітал Товариства складається з таких компонентів:(тис. грн.)

Назва статті	31.12.2022	31.12.2021
Зареєстрований статутний капітал	6 000	6 000
Резервний капітал	110	58
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2 175	1 182
Всього власний капітал	8 285	7 240

Станом на звітну дату 31.12.2021 року статутний капітал Товариства повністю сплачений грошовими коштами.

Товариство формує резервний капітал, який відповідно до статуту повинен складати 25% від статутного капіталу. Резервний капітал створюється за рахунок щорічних відрахувань в розмірі 5% від суми чистого прибутку. За 2021 рік резервний капітал склав 58 тис. грн.

Станом на звітну дату 31.12.2022 року статутний капітал Товариства повністю сплачений грошовими коштами.

Товариство формує резервний капітал, який відповідно до статуту повинен складати 25% від статутного капіталу. Резервний капітал створюється за рахунок щорічних відрахувань в розмірі 5% від суми чистого прибутку. Відрахування до резервного капіталу у 2022 році резервний капітал склав 52 тис. грн.

8.14. Фінансова оренда

Станом на 31.12.2021 року та станом на 31.12.2022 року операції з фінансової оренди відсутні.

8.15 Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

8.15.1 Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

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

Тис. грн.

Надходження від операційної діяльності	2022 рік	2021 рік
Надходження по кредитним договорам	64 972	93 087
Інші надходження	507	362
Всього	65 479	93 449

Тис. грн.

Витрачання на оплату :	2022 рік	2021 рік
Товарів (робот, послуг)	18 063	14 431
Праці	583	587
Відрахування на соціальні заходи	158	160
Зобов'язань із податків і зборів	537	161
Інші витрачання	35 657	76 465
Всього	54 998	91 804
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності	10 481	1 645

8.15.2 Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації. Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за 2022 рік відсутній.

8.15.3 Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті викупу власних часток, виплата процентів за залученими коштами, рух коштів за отриманими позиками, залученими коштами. Рух грошових коштів від фінансової діяльності за 2022 рік відсутній.

9. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

9.1. Судові позови

За 2021 рік Товариство получило 126 вхідних судових позовів про визнання виконавчих написів такими, що не підлягають виконанню, а вихідних судових позовів про стягнення заборгованості за кредитними договорами становить 1.

За звітний період Товариство подало 269 вихідних судових позовів про стягнення заборгованості за кредитними договорами та отримало 18 вхідних судових позовів про визнання виконавчих написів такими, що не підлягають виконанню.

Станом на 31.12.2022р. загальна кількість судових позовів становить 287 штук.

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

9.2. 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 піддають 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 та 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.

9.3. 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, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів буде визначатись в залежності від суми дебіторської заборгованості та критеріїв її набуття. Таким чином враховуючи дані показники Товариство буде визначати ступінь дохідності чи збитковості операцій і відповідно розраховувати суму резерв очікуваних кредитних збитків під набуті фінансові активи.

9.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Розкриття інформації про пов'язані сторони здійснюється відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.

Станом на 31.12.2022 року пов'язаними особами Товариства є:

1) Пов'язаними особами Товариства є:

№ п/п	Назва	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства
1	громадянин України Картамішев Сергій Олександрович 15.05.1981 р.н.; РНОКПП: 2972004914; адреса: 94340, Луганська область, селище міського типу Чорнухине, Алчевський, вулиця Леніна, 48	Україна	Директор, Учасник та Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАНС ФІНАНС": код ЄДРПОУ: 41145893; адреса: Україна, 08703, Київська обл., місто Обухів(пн), ВУЛИЦЯ КАШТАНОВА, будинок 6	Україна	Пов'язана особа, через Картамішева Сергія Олександровича, який є директором даного Товариства

2) Операції з пов'язаними особами:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2022 рік, тис. грн.	Вартість операцій за 2021 рік тис. грн.	Документ	Характер операцій
Директор - Картамішев Сергій Олександрович	166	149	Відомості	Заробітна плата та відповідні нарахування

3) Залишки заборгованостей з пов'язаними особами (тис. грн.):

Пов'язана особа	Сальдо на 01.01.2022 року	Сальдо на 31.12.2022 року	Характер залишків по операціях
-----------------	---------------------------	---------------------------	--------------------------------

	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
Директор - Картамішев Сергій Олександрович	-	-	-	-	Заробітна плата та відповідні нарахування

Дивіденди протягом звітного періоду не нараховувались і не виплачувались.

Відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема з афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності, не встановлено.

10. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ 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.

10.1. Кредитний ризик

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

Залишки станом на 31.12.2022 року у Товариства на поточних рахунках у національній валюті, складають:

- UA293204780000026508924489096 в АБ "Укргазбанк" – 10 986 тис. грн;
- UA553052990000026507046800481 в АТ КБ "ПриватБанк" – 3764 тис. грн.;
- UA293395002650500640024000001 в АТ "Таскомбанк" 1703 тис. грн.

АТ КБ "ПриватБанк" та АБ "Укргазбанк" є державними банками та в рейтингу стійкості банків від порталу «Мінфін» за підсумками 4 кварталу 2022 року займають 6 та 12 місце відповідно.

IBI-Rating повідомляє про підтвердження кредитного рейтингу АБ «УКРГАЗБАНК» на рівні uaAA+, прогноз рейтингу «негативний». Рейтинг надійності банківських вкладів підтверджено на рівні «5+».

23 листопада 2021 року Рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК» (код ЄДРПОУ 23697280) за національною шкалою на рівні uaAA+. Позичальник з рейтингом uaAA+ характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками. Приймаючи рішення про

оновлення кредитного рейтингу за національною шкалою, Агентство керувалося висновками, зробленими в результаті аналізу фінансової звітності Банку за дев'ять місяців 2022 року, а також статистичної звітності Банку за січень-жовтень 2022 року.

Fitch Ratings - 10 лютого 2022 р. Fitch Ratings змінило прогнози щодо п'яти українських банків з «Позитивного» на «Стабільний» та підтвердило їх довгострокові рейтинги дефолту емітента (РДЕ), як описано нижче.

Банки: АТ КБ "ПРИВАТБАНК" ("Приват"); ВАТ: Державний ощадний банк України (Ощадбанк); ВАТ Державний експортно-імпорتنний банк України (Укресімбанк); АБ "Укргазбанк" (Укргаз); та ПроКредит Банк (Україна) (ПКБУ).

Рейтингові дії послідували за переглядом прогнозу щодо України з «Позитивного» на «Стабільний», що відображає підвищені ризики зовнішнього фінансування, спричинені посиленням геополітичної напруженості у відносинах з Росією (див. «Fitch переглядає прогноз щодо України на «Стабільний»; підтверджено на рівні «В» від 4 лютого 2022 р. на сайті www.fitchratings.com).

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство управляє кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику, який Товариство готове прийняти по окремих контрагентах, а також за допомогою моніторингу дотримання встановлених лімітів ризику. Максимальна сума по мікрокредитуванню, яку видає Товариство становить 25 000 грн. на строк до 30 днів. Один клієнт на будь-яку дату може мати лише один кредит.

Станом на 31.12.2022р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є середнім, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату. По вищевказаним фінансовим активам сформовано резерв під очікувані кредитні збитки в сумі 43 787 тис. грн.

Максимальний кредитний ризик для Товариства станом на 31.12.2022 року складався з такого:

Показники	2022 рік	2021 рік
Довгострокові фінансові інвестиції	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім грошових коштів у касі)	13 047	2 566
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	64	96
Дебіторська заборгованість за розрахунками за нарахованих доходів	3 406	7 221
Інша поточна дебіторська заборгованість	8 392	15 272
Всього	24 909	25 155

Станом на 31.12.2022 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 31.12.2022 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	13 047	13 047						13 047
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	64		64					64

Інша поточна дебіторська заборгованість	11 798		5 797	3 601	1 440	960		11 798
Всього активи	24 909	13 047	5 861	3 601	1 440	960		24 909

Керівництво вважає, що станом на 31.12.2022 р. Товариство не має значного ризику збитків понад суму вже відображених резервів.

10.2. Ринковий ризик

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

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

Основним методом пом'якшення ринкового та цінового ризику Товариство використовує формування резерву сумнівних боргів.

Валютний ризик - підприємство не залежить від валютних ризиків тому, що всі операції здійснюються в національній валюті.

Товариство не обліковує активи в іноземних валютах.

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

Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

10.3. Ризик ліквідності

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

Ризик ліквідності Товариства може бути пов'язаний з неможливістю виконувати поточні зобов'язання у зв'язку з арештом банківських рахунків.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогностичні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Зобов'язання Товариства можуть виконуватися із залученням фінансових посередників.

Показники	На 01.01.2022 року	На 31.12.2022 року	
-----------	--------------------	--------------------	--

	<u>Значення</u> Розрахунок (тис. грн.)	<u>Значення</u> Розрахунок (тис. грн.)	Нормативне значення
1. Аналіз ліквідності підприємства			
1.1. Коефіцієнт покриття <i>ф.1 р. 1195/ф.1 р. 1695</i>	1,4 25155 / 17947	1,5 24909 / 16682	> 1
1.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності <i>ф.1 (р. 1195-р.1100) / ф.1 р. 1695</i>	1,4 (25155-0) / 17947	1,6 (24909-0) / 16682	
1.3. Коефіцієнт абсолютної ліквідності <i>ф.1 (р.1160+р.1165) / ф.1 р.1695</i>	0,14 (0+2566)/17947	0,78 (0+13047)/16682	> 0 збільшення

Аналіз ліквідності Товариства показав, що станом на 31.12.2022 року показники свідчать про те, що фінансовий стан Товариства є позитивним в зв'язку з його ліквідністю.

10.4. Розкриття інформації, щодо фінансової звітності в умовах інфляції.

Згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» управлінським персоналом Товариства при підготовці фінансової звітності за період, що закінчився 31.12.2022р., було проведено аналіз показників, що характеризують економічне середовище, яке може бути визнане гіперінфляційним.

Починаючи з 1 січня 2001 року Україна більше не вважається країною з гіперінфляційною економікою, і з метою відповідності вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності МСФЗ 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції", фінансова звітність виражена в одиниці виміру, яка діяла на дату балансу. Оскільки гіперінфляційні процеси в економіці України виражені слабо та суттєво не впливають на діяльність товариства, крім того проаналізувавши деякі інші критерії, а саме зниження облікової ставки, зниження відсоткових ставок за депозитами прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за період, що закінчився 31.12.2022 року.

10.5. 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.

ТОВ ФК «РІАЛЬТО» управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому і одночасної максимізації прибутку за рахунок оптимізації співвідношення активів (включаючи власні кошти) та зобов'язань. Здійснює управління капіталом з метою

забезпечення доходу для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам.
Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі.

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.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі станом на 31 грудня 2021 року.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності :

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	6000 тис. грн.
- Резервний капітал	58 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1182 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 року власний капітал Товариства становить 7 240 тис. грн.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі станом на 31 грудня 2022 року.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності :

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	6 000 тис. грн.
- Резервний капітал	110 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2175 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 року власний капітал Товариства становить 8 285 тис. грн.

Товариство дотримається вимог до власного капіталу, які передбачені нормативно-правовими актами України.

10.6. НАЯВНІСТЬ ПОДІЙ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Фінансова звітність Товариства до випуску затверджена 14.02.2023 року

У ТОВ «ФК «РІАЛЬТО» були відсутні події після дати балансу, які могли б вплинути на показники фінансової звітності станом на 31.12.2022р.

Директор
ТОВ «ФК «РІАЛЬТО»

Головний бухгалтер
ТОВ «ФК «РІАЛЬТО»



Картамишев С.О.

Коляда О.В.

Пропнуеровано, пронумеровано та
скріплено печаткою

63 (шістдесят три) аркуші

Директор ТОВ "АК "ЗЕЛІПЕР"

Ганченко А. В.

