



**Аудитор
Консультант
Юрист**

ТОВ «АФ «Аудитор-Консультант-Юрист»

ЄДРПОУ: 35531560, п/р: UA903052990000026001025029400
в ПАТ КБ «Приватбанк»,
м. Київ, МФО: 320649.
Місцезнаходження : 01010, м. Київ, вул. І. Мазепи, 3, оф.222.
www.aucop.com.ua
Email: 2286256@ukr.net

(044) 228-62-56, (067) 501-52-57

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИНІЯ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

Учасникам, керівництву
ТОВ «ФК АКТИНІЯ»
НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИНІЯ» (далі за текстом – «Товариство»), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2021 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2021 року, приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2021 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі за текстом – «МСФЗ»).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі за текстом – «МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторської діяльності», застосованими 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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 пункт 3.4 «Принцип безперервності діяльності» та Примітку 9 «Події після дати балансу» до річної фінансової звітності, в яких зазначається, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Товариства негативно впливає військова агресія російської федерації проти України, що триває і розвиток подій або терміни завершення зброї залишаються невизначеними. Товариство зазначає, що ці події та умови разом з іншими питаннями, розкритими у Примітці 9 «Події після дати балансу», вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що нижче описані ключові питання, які слід відобразити у нашому звіті.

Залучені кошти – 7 000 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 року Товариство залучає кошти від учасника Товариства за договором залучення коштів на умовах субординованого боргу на оплатній основі (10 відсотків річних) у сумі 7 000 тис. грн. та класифікує в Балансі (Звіт про фінансовий стан) залучені кошти, шляхом віднесення їх до «Додаткового капіталу» (рядок 1410 Балансу).

Повнота відображення операцій з залученими коштами від пов'язаних сторін у фінансовій звітності та їх оцінка мають суттєве значення при проведенні нами аудиту фінансової звітності звітного періоду (примітка 6.6.2 «Додатковий капітал» та примітка 7 «Розкриття інформації про пов'язанні сторони» до фінансової звітності).

У ході аудиторської перевірки, ми перевірили розкриття інформації Товариством щодо залучених коштів, перевірили своєчасність виконання зобов'язань за договором та повноту і своєчасність нарахування і виплати відсотків протягом звітного періоду та до дати випуску нашого аудиторського висновку, перевірили зовнішні підтвердження, щодо стану виконання зобов'язань.

У ході аудиторської перевірки встановлено, що відповідно до додаткової угоди до договору залучення коштів на умовах субординованого боргу Товариство не нараховувало та не виплачувало відсотки протягом звітного періоду.

Визнання доходів – 6 914 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 року 100% доходів Товариства становлять доходи від здійснення грошових переказів, які визнаються виходячи з розміру винагороди, обумовленої договорами. Незважаючи на те, що при визнанні таких доходів застосовується обмежене професійне судження, в силу значного збільшення доходів порівняно з аналогічним періодом попереднього року, аудит доходів вимагає значних витрат часу і є областю підвищеної уваги аудитора.

Окрім цього, великі обсяги операцій з грошовими переказами, можливе ручне втручання, інтерфейси між платіжними системами і даними бухгалтерського обліку створюють можливості для навмисних маніпуляцій і помилок.

У зв'язку з цим ми визначили визнання доходу від грошових переказів в якості ключового питання аудиту.

Наші процедури включали:

- Проведення аналізу облікової політики з визнання доходу від грошових переказів, включаючи критерії її визнання;
- Отримання розуміння і оцінку ефективності заходів внутрішнього контролю у сфері визнання доходу від грошових переказів та тестування ефективності заходів внутрішнього контролю;
- Виконання аналітичних процедур, які передбачали, вивчення динаміки визнання доходів за місяцями на предмет виявлення незвичних коливань та співставлення їх з показниками аналогічного періоду.

Інформація щодо суттєвих облікових оцінок з цього питання, застосовувані методи оцінки отриманих доходів наведено в Примітці 6.9.1 «Дохід від здійснення основної діяльності».

У ході виконання аудиторських процедур ми не виявили суттєвої невідповідності, або навмисних маніпуляцій в оцінці доходів.

Інша інформація (Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітних даних, які Товариство подає до Національного банку України.

Звітність за 2021 рік складається із:

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

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту. Звіт про надання впевненості щодо звітних даних, які Товариство подавало до Національного банку України у 2021 році, у відповідності до вимог Постанови Правління Національного банку України №153 від 24 грудня 2021 року «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» надається окремо.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», а також за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, у відповідних випадках, відомості, 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

Наша мета полягає в отриманні обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, та у випуску аудиторського звіту, 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 всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- виявляємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки; розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики; отримуємо аудиторські докази, які є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж ризик не виявлення внаслідок помилки, оскільки шахрайські дії мають включити змову, підробку, навмисні пропуски, невірні 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 товариства;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття інформації, зроблених управлінським персоналом;
- робимо висновок про правомірність застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми дійшли висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні звернути увагу у нашому звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо таке розкриття інформації є неналежним, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми здійснюємо інформаційну взаємодію з управлінським персоналом, повідомляючи їм, разом з іншими питаннями, інформацію про запланований обсяг та строки проведення аудиту, а також суттєві зауваження за результатами аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Крім того, ми надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі взаємовідносини та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, якщо потрібно, щодо відповідних 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

стварюємо ці питання в своєму звіті аудитора, окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли у надзвичайно рідкісних випадках ми доходимо висновку про те, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТІВІЯ".

Код ЄДРПОУ: 38982442

Юридична адреса: 01014, місто Київ, вул. Болсуновська, будинок 13-15

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації: Дата державної реєстрації: 06.02.2014

Дата запису: 18.11.2013

Номер запису: 1 070 102 0000 051974

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: ФК №В0000101

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів: Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування

Чисельність працівників на звітну дату: - 14 чол.

Директор: Карпінський А.О.

Головний бухгалтер: Конторщикова О.Е.

Ліцензії, видані в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

Ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу, початок дії 11.01.2018 року, безстрокова.

Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, початок дії 22.12.2015 року, безстрокова.

Аудиторами встановлено, що видів діяльності, які не зазначені в статуті, Товариство впродовж 2021 року, не здійснювало.

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



Зибіна Ю.М.

Сертифікат аудитора серії А №006399
від 24.04.2008р.

м. Київ

25.07.2022 р.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист»

код ЄДРПОУ 35531560

Юридична адреса: 01010, м. Київ, вул. Мазепи Івана, буд. 3, офіс 222, тел. 044-228-62-56.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: Наказ про призначення перевірки з контролю якості Державної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» від 29 квітня 2022 року № 12-ст.

Терми договору на проведення аудиту: Договір N 25/02/2022 від 25.02.2022р., дата початку проведення аудиторської перевірки 18.02.2022р., дата завершення – 25.07.2022 року.

ДОКУМЕНТ ФІЗИЧНО

Дата (рік, місяць, число)	2022	12	01
за ЄДРПОУ	38982442		
за КАТОТТГ	UA80000000000624772		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.19		

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOBA КОМПАНІЯ АКТІВНА"

форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю
інші види грошового посередництва
2 14
вульболісунівська, буд. 13-15, м. Київ, 01014 4986505
грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма якого наводяться в гривнях з копійками)
"v" у відповідній клітинці:
стандартами бухгалтерського обліку
стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
нерухомі активи	1000	58	80
земельні ділянки	1001	60	95
недвигомобільна інвентаризація	1002	2	15
капітальні інвестиції	1005	-	-
фінансові активи	1010	173	93
нерухомі активи	1011	208	237
нерухомі активи	1012	35	144
нерухомість	1015	-	-
інвестиційної нерухомості	1016	-	-
інвестиційної нерухомості	1017	-	-
біологічні активи	1020	-	-
довгострокових біологічних активів	1021	-	-
інвентаризація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
фінансові інвестиції:			
участка за методом участі в капіталі			
інвестиції	1030	-	-
інвестиції	1035	-	-
заборгованість	1040	-	69
податкові активи	1045	-	-
активи	1050	-	-
акційні витрати	1060	-	-
у центральзованих страхових резервних фондах	1065	-	-
активи	1090	-	-
загальної суми I	1095	231	242
II. Оборотні активи			
активи	1100	-	-
активи	1101	-	-
інвентаризація	1102	-	-
активи	1103	-	-
активи	1104	-	-
активи	1110	-	-
активи	1115	-	-
активи	1120	-	-
заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	450	175
заборгованість за розрахунками:			
заборгованість	1130	72	14
заборгованість	1135	-	-
заборгованість з податку на прибуток	1136	-	-
заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
заборгованість заборгованість	1155	-	21
фінансові інвестиції	1160	-	-
активи	1165	2 698	4 206
активи	1166	-	-
активи в банках	1167	2 698	4 206
активи	1170	-	-
активи	1180	-	-
активи			
активи	1181	-	-
активи	1182	-	-

68

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	3 220	4 416
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	3 451	4 658

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 200	7 200
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	5 000	21 649
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(9 172)	(25 816)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	3 028	3 033
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	4	7
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	31	9
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	181	59
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	207	1 550
Усього за розділом III	1695	423	1 625
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	3 451	4 658

Керівник

Головний бухгалтер

АНДРІЙ
ОЛЕКСАНДРОВИ
БП
Контрощикова
Ольга
Едуардівна

Фарпінський Андрій Олександрович

Контрощикова Ольга Едуардівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІЯ"

(найменування)

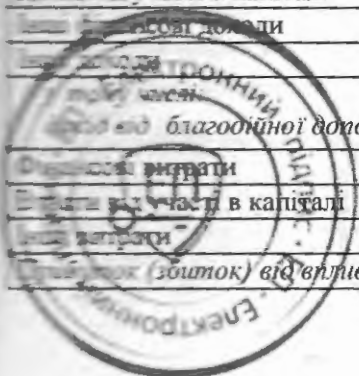
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2021 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	6 914	614
Числи надроблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
сума резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(178)	(-)
Числи понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	6 736	614
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
сума інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	193	19
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 амортизування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(23 483)	(9 747)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
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	-	-
збиток	2195	(16 554)	(9 114)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	51	-
у тому числі:	2240	-	-
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(141)	(30)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(31)
збиток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



7

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(16 644)	(9 175)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(16 644)	(9 175)

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	(16 644)	(9 175)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	58	-
Витрати на оплату праці	2505	13 934	8 316
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 189	1 225
Амортизація	2515	122	44
Інші операційні витрати	2520	7 180	162
Разом	2550	23 483	9 747

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

Головний бухгалтер

ЕП
КАРПІНСЬКИЙ
Андрій
ОЛЕКСАНДРОВИ
ЕП
Контрощикова
Ольга
Едуардівна

Карпінський Андрій Олександрович

Контрощикова Ольга Едуардівна

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІЯ"

за **ДОКУМЕНТ**

75

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за **Рік 2021** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

75

логічний іод днього су

75)

логічний іод днього су

16

25

2

47

логічний іод днього су

логічний іод днього су

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	511	1 132
повернення податків і зборів	3005	-	-
з яких часті податку на додану вартість	3006	-	-
державного фінансування	3010	-	-
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
надходження від повернення авансів	3020	12	-
надходження від відсотків за залишками коштів на банківських рахунках	3025	45	9
надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	6	-
надходження від операційної оренди	3040	-	-
надходження від отримання роялті, авторських відомостей	3045	-	-
надходження від страхових премій	3050	-	-
надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
інші надходження	3095	356 309	21 468
Витрати на оплату:			
товарів (робіт, послуг)	3100	(1 362)	(156)
податків і зборів	3105	(11 178)	(6 539)
внесків на соціальні заходи	3110	(2 207)	(1 195)
зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 718)	(1 585)
зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
авансів	3135	(-)	(-)
повернення авансів	3140	(-)	(-)
цільових внесків	3145	(-)	(-)
зобов'язань за страховими договорами	3150	(-)	(-)
фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
інші витрати	3190	(339 783)	(15 590)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-365	-2 456
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
дивідендів	3215	-	-
процентів	3220	-	-
від деривативів	3225	-	-
від погашення позик	3230	-	-
від вибуття дочірнього підприємства та інших господарської одиниці	3235	-	-
інші надходження	3250	-	-

8

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			
Находження від: Власного капіталу	3300	2 000	5 000
Отримання позик	3305	6 360	-
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	6 360	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(127)	(-)
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	1 873	5 000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 508	2 544
Залишок коштів на початок року	3405	2 698	154
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	4 206	2 698



Керівник

Головний бухгалтер

КАРПІНСЬКИЙ
АНДРІЙ
ОЛЕКСАНДРОВИ
ЕП
Контрощикова
Ольга
Едуардівна



Карпінський Андрій Олександрович

Контрощикова Ольга Едуардівна

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2022

01

01

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ АКТИВІЯ" за ЄДРПОУ

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

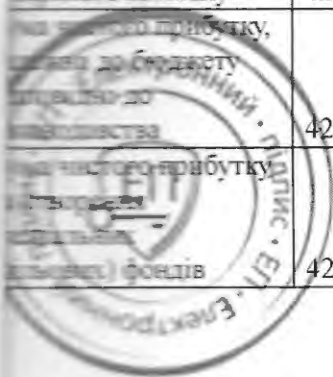
Звіт про власний капітал
за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5 000	4000	7 200	-	5 000	-	(9 172)	-	-	3 028
	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
	4095	7 200	-	5 000	-	(9 172)	-	-	3 028
	4100	-	-	-	-	(16 644)	-	-	(16 644)
5 000	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
2 544	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
154	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
2 698	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	
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	-	-	16 649	-	-	-	-	16
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	
Разом змін у капіталі	4295	-	-	16 649	-	(16 644)	-	-	
Залишок на кінець року	4300	-	-	21 649	-	(25 816)	-	-	3

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП
КАРПІНСЬКИЙ
АНДРІЙ
ОЛЕКСАНДРОВИЧ
ВП
КОНТОРЩИКОВА
ОЛЬГА
ЕДУАРДІВНА

Карпінський Андрій Олександрович

Конторщикова Ольга Едуардівна



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2021 01 01

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІЯ" за ЄДРПОУ

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сальдо на початок року	4000	7 200	-	-	-	3	-	-	7 203
Зміни:									
додавання:									
160 виплата за звітний період	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
161 виплата за помилки	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
162 виплата за збиток	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
300 зменшення залишків на початок року	4095	7 200	-	-	-	3	-	-	7 203
301 чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(9 175)	-	-	(9 175)
14 чистий сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
1401 залишки (збиток) об'єктивних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
1402 залишки (збиток) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
1403 залишки курсові	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
1404 частка іншого сукупного доходу доцільованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
1405 чистий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
1406 чистий прибуток:									
14061 належить власникам (акціонерам)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
14062 належить прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
14063 належить до зареєстрованого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
14064 належить до прибутку:									
140641 належить до бюджету									
140642 належить до підприємства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
140643 належить частково прибутку									
1406431 належить (платити) фондам	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

10

1	2	3	4	5	6	7	8	9	
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	-	-	5 000	-	-	-	-	5
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	
Разом змін у капіталі	4295	-	-	5 000	-	(9 175)	-	-	(4)
Залишок на кінець року	4300	ЕП КАРПІНСЬКИЙ АНДРІЙ	-	5 000	-	(9 172)	-	-	3

Керівник

Головний бухгалтер

ОЛЕКСАНДРОВИ
ВП
ШТАНЬКОВСЬКА
АНАСТАСІЯ
ПЕТРІВНА

Карпінський Андрій Олександрович

Штаньковська Анастасія Петрівна



Примітки до фінансової звітності
ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКТИНІЯ»

Фінансова звітність ТОВ «Фінансова компанія «АКТИНІЯ» підготовлена за звітний рік, який включає період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року.

I. Інформація про Товариство

Основні відомості про фінансову компанію

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	34067398	
Повна назва Товариство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКТИНІЯ»	
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.19	Інші види грошового посередництва (основний)
Місцезнаходження	01014, місто Київ, вул.Болсуновська, будинок 13-15	
Дата державної реєстрації	18.11.2013 р.	
Код фінансової установи	13	
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	18.02.2015 р.	
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	13103067	
Реквізити свідоцтва фінансової установи	ФК № В0000101 від 15.12.2020 р.	
Кількість відокремлених підрозділів	0	
Кількість працівників станом на 31.12.2021 р.	14	
Директор	Карпінський А.О.	
Головний бухгалтер	Конторщикова О.Е.	
Сайт	https://actinia.com.ua/	
Ел. пошта	info@actinia.com.ua	

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Актинія» є фінансовою компанією, яка має право надання послуг з фінансового лізингу відповідно до Ліцензії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 11.01.2018 р. (безстрокова)

Товариство має ліцензію на переказ коштів в національній валюті, видану Національним банком України (початок дії 22.12.2015 р., безстрокова).

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

Станом на 31.12.2021 року розмір статутного капіталу Товариства складає 7 200 100,00 (сім мільйонів двісті тисяч сто) грн. 00 копійок відповідно до установчих документів.

Учасником Товариства є:

- «ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНКО КАПІТАЛ» (код ЄДРПОУ: 39494093, адреса: 01014, місто Київ, вул. Болсуновська, будинок 13-15) - частка в статутному капіталі 7 200 100,00 грн., що становить 100 % статутного капіталу;

11

2. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

Розуміючи значущість зовнішнього оточення для ухвалення ефективних управлінських рішень, а також той факт, що загальне середовище не піддається контролю з боку Товариства його поведінка не може бути спрогнозована з абсолютною точністю, керівництво Товариства здійснює його моніторинг.

Економічна ситуація наприкінці року свідчить про поступове відновлення ділової активності в результаті адаптації економічних суб'єктів до карантинних обмежень. Водночас збереження високого рівня невизначеності у майбутньому продовжує стримувати інвестиційний попит.

Основний макроекономічний ризик на звітну дату – значні зовнішні виплати за державним боргом. Триває період погашення боргів, які Україна залучала в кризові періоди, щоб мати валютну ліквідність та поповнювати резерви НБУ. Показник відношення боргу до ВВП зменшується, проте валютні виплати за державним боргом залишаються концентрованими. Державний борг вже не є критично високим. Для зменшення державного боргу необхідно зберегти доступ до фінансування на міжнародних ринках. Тому виконання нової програми МВФ та умов співпраці з іншими МФО залишається критично важливим. Іншим ризиком є зволікання з впровадженням структурних реформ.

В Україні відбувається зростання обсягу безготівкових розрахунків, оскільки безготівкові розрахунки швидкі, зручні та безпечні, і все більша частина населення надає їм перевагу. Зростання частки безготівкових розрахунків також сприяє зменшенню тіньової економіки. Розширюється платіжна інфраструктура – зростає кількість активних карток в обігу. Збільшується насиченість платіжними терміналами роздрібною торговою мережею. Перспективним сегментом розвитку ринку фінансових послуг є прийом періодичних платежів населенням через Інтернет, активними учасниками якого є внутрішньодержавні платіжні системи під наглядом Національного банку України.

Стратегія подальшого розвитку Товариства включає наступні задачі: збільшення обсягу прийняття переказів та здійснення розрахунків, з особливим акцентом на безготівкові розрахунки, збільшення комісійного доходу, підвищення якості роботи Інтернет-послуг та подальший розвиток онлайн технологій.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати впливу визначених чинників на фінансовий стан та результати діяльності Товариства у звітний період.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає належні заходи підтримки стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

3. Основи подання фінансової звітності

3.1. Підтвердження відповідності

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – «РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (далі – «КТМФЗ»). Товариство не застосовувало дострокових змін стандартів, змін та поправок або їх інтерпретацій, які ще набули чинності.

3.2. Основні принципи бухгалтерського обліку

Фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку, який веде Товариство відповідно до чинного Законодавства України та до вимог МСФЗ. Вихідні залишки фінансової звітності за попередній період є вхідними залишками фінансової звітності за звітний період.

3.3. Функціональна валюта

Функциональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Товариства є грошова одиниця України – гривня.

Товариство складає та подає фінансову звітність у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше.

3.4. Принцип безперервності діяльності

Ця річна фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2021 рік керівництвом Товариства було оцінено здатність Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому з урахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для Товариства зокрема, як описано у Примітці «Події після звітної дати». Керівництво Товариства вважає, що протягом наступних 12 місяців Товариство буде своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання. Сума зобов'язань з переказу коштів станом на 31.05.2022р 44,7 тис.грн. Залишки на поточних рахунках, у т.ч. на рахунках в Розрахункових банках складають 2 521,0 тис.грн., що забезпечуватиме потреби у ліквідності.

Інформація щодо підходу керівництва Товариства до оцінки та управління ліквідністю наведено у Примітці 18 до річної фінансової звітності.

Керівництво Товариства, спираючись на прогностичні показники ліквідності, розміру очікуваних збитків від нестач в касах що знаходяться на території бойових дій, а також розмір власного капіталу Товариства, вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбаченим наразі впливом військових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, воно не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

3.5. Застосування нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

У 2021 році Компанія прийняла до застосування усі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку („МСБО“) та Комітетом з тлумачень Міжнародних стандартів фінансової звітності („КТ МСФЗ“) при МСБО, які стосуються операцій Компаній та набули чинності стосовно річних звітних періодів, які починаються на 1 січня 2021 року.

Компанія оцінює вплив застосування нових стандартів, що почали діяти з 01.01.2021 року, а МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та вимірювання», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 4 «Страхові контракти», МСФЗ 16 «Оренда», як несуттєвий.

3.5.1. Стандарти та тлумачення випущені, але які не набрали чинності.

Були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, що будуть обов'язковими для застосування Товариством у річних періодах, починаючи з 1 січня 2021 та пізніших періодів.

Товариство не застосовувало ці стандарти та інтерпретації до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.	1 січня 2022 року

МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на пращу і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	1 січня 2022 р
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 р
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 р
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займоотримувача, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	1 січня 2022 р
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	1 січня 2022 р
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS41 і IFRS 13.	1 січня 2022 р
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	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: <ul style="list-style-type: none"> • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату 	1 січня 2023 р

січня 2022	<p>закінчення звітної періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітної періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітної періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</p> <ul style="list-style-type: none"> роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. 	
січня 2022	<ul style="list-style-type: none"> 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 перестраховання в звіті про прибутки і збитки Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховання і непохідних фінансових інструментів Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 	1 січня 2023 року
січня 2022		
січня 2022	МСФЗ 17 «Страхові інструменти»	

Якщо інше не зазначено вище, не очікується суттєвого впливу цих нових стандартів та інтерпретацій на фінансову звітність Товариства.

4. Основні принципи облікової політики

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту Товариства та Облікової політики.

Облікова політика була затверджена наказом від 01.06.2020 р. № 1-ОП.

Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національного банку України, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової інформації спеціального призначення, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Фінансові інструменти. Фінансові активи та зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан, коли Компанія стає стороною договору щодо відповідного інструмента. Всі витрати придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

Компанія класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток на основі бізнес-моделі Компанії з управління фінансовими активами та установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо фінансовий актив

утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків, та договірні умови фінансового активу генерують певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів. договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Суб'єкт господарювання здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою (собівартістю, за винятком фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток; фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі; договорів фінансової гарантії; зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової умовної компенсації, визнаної набувачем при об'єднанні бізнесу.

Компанія під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання, за винятком торговельної дебіторської заборгованості. При первісному визнанні Товариство оцінює торговельну дебіторську заборгованість за ціною операції, якщо торговельна дебіторська заборгованість не містить значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

При подальшій оцінці Товариство застосовує до фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю, та до фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вимоги МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» щодо зменшення корисності фінансового активу.

Компанія застосовує спрощений підхід до торговельної дебіторської заборгованості, договірних активів та завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії для торговельної дебіторської заборгованості або договірних активів, що є наслідком операцій у межах сфери застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», і при цьому не містять значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Фінансові активи включають дебіторську заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги, іншу поточну дебіторську заборгованість, гроші та їх еквіваленти.

Фінансові зобов'язання включають короткострокові банківські кредити та кредиторську заборгованість.

Грошові кошти та їхні еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти в касі, а також депозити до вилучення (еквіваленти грошових коштів) з первісним строком погашення не більше трьох місяців звітної дати.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Звіт про рух грошових коштів – грошові активи і їх еквіваленти включають отримані відсотки за розміщення коштів від основного виду діяльності. Звіт про рух коштів складається за прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Зміна і припинення визнання фінансових активів. Зміна фінансового активу відбувається тоді, коли переглядаються договірні умови, які регулюють грошові потоки від фінансового активу або зазнають інших змін у періоді між первісним визнанням та припиненням фінансового активу. Зміна впливає на суму та/або строки грошових потоків за договором або негайно, або на певну майбутню дату. Окрім того, запровадження або коригування чинних фінансових умов за чинним кредитом являтиме собою зміну, навіть якщо в нові або скориговані фінансові умови ще не впливають на грошові потоки негайно, але можуть вплинути на грошові потоки у залежності від того, чи не буде виконуватись фінансова умова чи ні (наприклад, зміна щодо збільшення процентної ставки, яка виникає у випадку порушення фінансових умов).

Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли

– активи погашені, або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою цінність або

– Товариство передало право на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклало угоду про передачу, і при цьому також передало в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або Товариство не передало та не залишило в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинило здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Фінансові зобов'язання Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, які оцінюються «за справедливою вартістю, через прибуток або збиток» або як інші фінансові зобов'язання». Фінансові зобов'язання Товариства представлені іншими фінансовими зобов'язаннями, включно з кредитами та позиками, первісно оцінюються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на операцію. У подальшому інші фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю із використанням ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка є методом амортизованої собівартості та розподілу амортизованих витрат протягом відповідного періоду.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Товариство припиняє визнавати фінансові зобов'язання тоді і тільки тоді, коли зобов'язання Товариства виконані, анульовані або скінчився строк їхньої дії. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, на момент якого було припинене, і компенсацією виплаченою або до виплати визнається у складі прибутку або збитку.

Дебіторська заборгованість. Дебіторська заборгованість обліковується за методом амортизації. Спочатку дебіторська заборгованість оцінюється за вартістю її придбання (за справедливою вартістю). Надалі дебіторська заборгованість відображається за номінальною вартістю за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки від дебіторської заборгованості.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю відображається в обліку, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і визнається спочатку за справедливою вартістю, а в подальшому обліковується за амортизованою вартістю. Статті зобов'язань, що відображаються в еквіваленті в іноземній валюті, повинні перераховуватися за офіційним курсом Національного банку України на дату складання балансу.

04

Основні засоби. До основних засобів Товариство відносить матеріальні активи очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік), первісна вартість яких більша за 20 000,00 грн.

Основні засоби відображаються за первісною історичною вартістю за вирахування накопиченої амортизації та будь-якого визнаного збитку від знецінення.

Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням у витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів.

Модель переоцінки основних засобів. Після визнання активом, об'єкт основних засобів необхідно враховувати в обліку за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки за виключенням подальшої накопиченої амортизації та накопичених витрат зменшення корисності. Періодичність проведення переоцінки визначається виходячи з достатньої регулярності, щоб балансова вартість відповідала тій, яка потенційно могла б бути визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду

Амортизація. Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням такого терміну використання – років:

Транспортні засоби	5 років
Інші основні засоби	4 роки

Амортизацію активу починають з місяця, наступного за місяцем введення об'єкта в експлуатацію. Амортизацію активу припиняють починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основного засобу, переведення його на реконструкцію, модернізацію, добудову, консервацію. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання – передачі основних засобів. Строк корисного використання переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигід від його використання

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи, придбані Компанією, що мають обмежені строки корисного використання, оцінюються за вартістю придбання за вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Подальші витрати капіталізуються тільки тоді, коли вони збільшують майбутні економічні вигоди від конкретного активу, до якого відносяться ці витрати. Всі інші витрати, включаючи витрати на самостійно створені гудвіл та бренди, визнаються у прибутку або збитку в тому періоді, в якому вони були понесені.

Амортизація. Амортизація нараховується на вартість придбання активу або на суму, яка використовується замість вартості, за вирахуванням його ліквідаційної вартості.

Амортизація визнається у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом оціненого строку корисного використання нематеріальних активів, починаючи з дати, коли актив стає готовим до використання, оскільки це найбільш точно відображає очікуване використання майбутніх економічних вигід, притаманних активу.

Забезпечення та виплати працівникам. Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, і ймовірність (тобто, більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Під зазначеними зобов'язаннями визнаються нараховані короткострокові забезпечення нарахованих відпусток працівникам Товариства.

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 відпустки працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпусткових.

Доходи та витрати. Доходи визнаються на основі принципу нарахування, коли існує ймовірність, що в результаті операції відбудеться збільшення економічної вигоди, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Витрати визнаються, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами та відносяться до конкретних статей доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується протягом декількох облікових періодів і зв'язок з доходом можна відслідкувати лише в цілому або частково, витрати визнаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрати визнаються негайно, якщо витрати не створюють майбутніх економічних вигід, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати критеріям визнання як активи в балансі.

Витрати з податку на прибуток. Витрати з податку на прибуток визнаються у прибутку або збитку, за винятком тих випадків, коли вони відносяться до статей іншого сукупного доходу або до операцій з учасниками, визнаних безпосередньо у власному капіталі. У таких випадках вони визнаються в іншому сукупному доході або безпосередньо у власному капіталі.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподатковуваного прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або превалюють на звітну дату, та будь-яких коригувань податку, що повинні бути сплачені за попередні роки.

Відстрочений податок визнається з використанням балансового методу по тимчасових різницях між балансовими сумами активів і зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, які використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податок не визнається за такими тимчасовими різницями: за різницями, що виникають при початковому визнанні активів або зобов'язань в результаті здійснення операції, яка не є операцією бізнесу і яка не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток; за різницями, що відносяться до інвестицій в дочірні підприємства, якщо материнська компанія не має можливості контролювати строки сторнування тимчасових різниць та існує ймовірність того, що ці тимчасові різниця не будуть сторновані у близькому майбутньому. Відстрочений податок оцінюється виходячи з податкових ставок, які, як очікується, будуть застосовуватися до тимчасових різниць в момент їх сторнування, відповідно до законодавства, чинного або по суті прийнятого на звітну дату. Відстрочені податкові активи та зобов'язання зараховуються, якщо існує юридичне право на взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань і якщо вони відносяться до податку на прибуток, який стягується одним і тим самим податковим органом з одного і того самого суб'єкта господарювання, який обкладається податком, або з різних суб'єктів господарювання, але при цьому вони мають намір провести розрахунок за своїми поточними податковими зобов'язаннями та активами на нетто-основі або якщо податкові активи та зобов'язання будуть реалізовані одночасно.

Відстрочений податковий актив визнається тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані податкові різниця. Відстрочені податкові активи аналізуються на кожну звітну дату і визнаються, якщо реалізація відповідної податкової вигоди більше не є вірогідною.

Пов'язані сторони. У визначенні кола пов'язаних сторін Товариство регулюється МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язаних осіб». У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 Товариство розкриває інформацію про пов'язані сторони та їх близьких родичах. По

15

пов'язаних сторонах розкривається характер відносин з пов'язаними сторонами, а та інформація про такі здійсненні операції та залишки дебіторської заборгованості та зобов'яз в розрізі строків.

Події після дати балансу. Під подіями після дати балансу Товариство розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючі положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску Товариство розуміє дату затвердження фінансової звітності Засновником (Учасником) Товариства. Товариство розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

5. Суттєві облікові судження та оцінки.

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, грунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачення міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок.

Безперервність діяльності. Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та впевнилося. Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому. Керівництво не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

Терміни корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний моральний знос, часто призводять до зміни розмірів майбутніх економічних вигод, які очікується будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного терміну користування основних засобів та нематеріальних активів відображається у період, коли такий перегляд мав місце в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосовується. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ
Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

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, зміни 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.

ми, а та...
га зобов'я...
Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати вплив на передбачувану справедливу вартість.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

уміє всі п...
заються п...
ї. Керуюч...
ство розу...
. Товарис...
го періоду...
Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження з даною проблематикою ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його ліквідності й динаміці та інших факторах.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

мають вплив...
ного пері...
з тлумач...
ких оціно...
сті подаль...
внилося...
Керівниц...
зпевненіс...
ової звіте...
на дату звіту Товариства проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Податкове законодавство. Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант трактування, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності. Товариство, можливо, буде змушено визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддають сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Товариства. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

6. Розкриття показників фінансової звітності

6.1 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи станом на 31.12.2020 року:

	Програмне забезпечення	Ліцензії	Інше	Право користування орендованим активом	Всього
тис. грн					
Нерозкриття вартість					
31 грудня 2020 року	60	0	0	0	60
31 грудня 2021 року	95	0	0	0	95
Вартований знос					
31 грудня 2020 року	2	0	0	0	2
31 грудня 2021 року	15	0	0	0	15
Чиста балансова вартість					
31 грудня 2020 року	58	0	0	0	58
31 грудня 2020 року	80	0	0	0	80

Станом на 31.12.2021 року нематеріальні активи з правом користування орендованим активом відсутні.

Оформлені в заставу нематеріальні активи відсутні.

Нематеріальні активи, що тимчасово не використовуються, а також вилучені з експлуатації на продаж, відсутні.

Обмеження щодо володіння, користування, розпорядження нематеріальними активами відсутні.

6.2. Основні засоби

Основні засоби станом на 31.12.2021 року

	Транспортні засоби	Офісне обладнання	Інше	Всього
Первісна вартість				
31 грудня 2020 року	0	208	0	208
31 грудня 2021 року	0	237	0	237
Нарахований знос				
31 грудня 2020 року	0	35	0	35
31 грудня 2021 року	0	144	0	144
Чиста балансова вартість				
31 грудня 2020 року	0	173	0	173
31 грудня 2021 року	0	93	0	93

Обмеження щодо володіння, користування, розпорядження відсутні. Оформлені застави основні засоби відсутні.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) а також вилучені з експлуатації на продаж, відсутні.

Переоцінка основних засобів протягом 2021 року не проводилася. Збільшення зменшення власного капіталу, що виникає у результаті збитків від зменшення корисності основних засобів, протягом звітних 2021 та 2020 років не відбувалось.

6.3 Дебіторська заборгованість

Показник	на 31.12.2020	на 31.12.2021
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	69
Довгострокова дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	450	175
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	72	14
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	21
Всього дебіторська заборгованість	522	279

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги у розмірі 175 тис.грн. виникла з розрахунком з пов'язаною стороною відповідно до договору про надання інформаційно-консультаційних послуг.

Довгострокова дебіторська заборгованість у розмірі 69 тис. грн. виникла з розрахунком за договорами фінансового лізингу.

6.4 Грошові кошти

Грошові кошти станом на 31.12.2021 р. зберігаються на банківських рахунках Товариства.

Показник	на 31.12.2020	на 31.12.2021
Готівка в касі	0	0
Рахунки в банках	2 698	4 206
Депозити до вимоги і депозити більше 3-х місяців вкладу	0	0
Всього грошові кошти	2 698	4 206

6.5 Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість визнана у сумі заборгованості Товариства перед кредиторами на певну дату.

Кредиторська заборгованість за товари роботи, послуги відображена Товариством у звітній таблиці станом на 31.12.2021 в розмірі 7 тис. грн. (погашена станом на дату затвердження річної звітності)

Показник	31.12.2020 р.	31.12.2021 р.
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	0	0
Кредиторська заборгованість за товари роботи, послуги	4	7
Кредиторська заборгованість за розрахунками з банками	0	0
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страховиків	31	9
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	0	0
Поточні забезпечення	181	59
Інші поточні забезпечення	207	1 550
Разом поточна кредиторська заборгованість	423	1625

Інші поточні зобов'язання виникли відповідно до договорів доручення про прийом послуг, у тому числі й з пов'язаними особами на суму 1 550 тис. грн.

Поточні забезпечення станом на 31.12.2020 р. становлять 59 тис. грн. і складаються із забезпечення оплати відпусток.

Кредиторська заборгованість відображується за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги та інші господарчі операції.

6.6 Власний капітал

6.6.1 Статутний капітал

Капітал Товариства обліковується в національній валюті. В звітному році зміни в складового капіталу Товариства не було.

Станом на 31 грудня 2021 року зареєстрований капітал складав 7 200 тис. грн. Структура Товариства станом на 31.12.21 р. визначені наступним чином:

Структура капіталу	31.12.2021 р.	
	сума, грн.	Відс.
Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНКО КАПІТАЛ»	7 200 100,00	100
Разом	7 200 100,00	100

На звітну дату статутний фонд сплачений в повному обсязі.

6.6.2 Додатковий капітал

Товариством, з метою збереження рівня власного капіталу відповідно до вимог чинного законодавства України, у 2020 році було залучено кошти на умовах субординованого боргу від ПАВ «ФІНКО КАПІТАЛ» відповідно до договору №А-0911/2020-1СБ. Відповідно до Договору

ТОВ «ФІНКО КАПІТАЛ» надає Товариству в безготівковій формі 7 500 000 (сім мільйонів п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок на 5 років під 10 % річних.

Протягом 2021 року, учасником Товариства було сформовано Додатковий капітал, шляхом прощення боргу за договорами безвідсоткової фінансової допомоги на поворотній основі розмірі 14 649 100 (чотирнадцять мільйонів шістсот сорок дев'ять тисяч сто) гривень 00 копійок.

Станом на 31.12.2020 року додатковий капітал складав 5 000 тис. грн.

Структура додаткового капіталу	31.12.2020 р. сума, грн.	31.12.2021 р. сума, грн.
Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНКО КАПІТАЛ»	5 000 000	21 649 100
Разом	5 000 000	21 649 100

6.9 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати

6.9.1. Дохід від здійснення основної діяльності

Протягом 2021 року Товариство отримувало доходи від основного виду діяльності у розмірі 6 914 тис. грн; інші операційні доходи 193 тис. грн. у т.ч.

Показник	2020 рік	2021 рік
Чистий дохід від надання послуг (винагорода за переказ коштів)	614	6 914

Інші операційні доходи

Показник	2020 рік	2021 рік
Інші операційні доходи	19	193

Визнання доходів здійснювалось в момент надходження активу, яке призводило до збільшення власного капіталу Товариства.

6.9.2. Витрати за видами

Протягом 2021 року Товариством було визнано поточні витрати у загальному розмірі 23 833 тис. грн. З них собівартість реалізованих послуг складає 178 тис. грн., адміністративні витрати – 23 483 тис. грн., фінансові витрати – 141 тис. грн.

Показник	2021 р.	2020 р.
Собівартість реалізованих послуг:	178	0
Адміністративні витрати , у т.ч.:	23 483	9 747
Витрати на персонал:	16 123	9 541
Витрати на оплату праці	13 934	8 316
Витрати на соціальне забезпечення	2 189	1 225
Амортизаційні відрахування	122	44

Консультаційні, юридичні та інші послуги	563	57
Розрахунково-касове обслуговування	6 182	45
Витрати на матеріали,оплату послуг зв'язку та інформаційне забезпечення	158	37
Інші	335	23
Фінансови витрати	141	30
Разом витрат	23 802	9 777

Витрати, відображені у Звіті про фінансові результати, визнані внаслідок збільшення зобов'язань, здійснювалось в момент надходження активу, що призвело до зменшення власного капіталу Товариства.

6.10 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

Надходження коштів у результаті операційної діяльності:

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2021 рік	2020 рік
Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	511	1132
Надходження від повернення авансів	3020	12	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на банківських рахунках	3025	45	9
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	6	0
Інші надходження	3095	356309	21 468
Всього надходжень від операційної діяльності		366 660	22 609

Витрачання на операційну діяльність:

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2021 рік	2020 рік
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	3100	1 362	156
Витрачання на оплату праці	3105	11 178	6 539
Витрачання на соціальні заходи	3110	2 207	1 195

Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	3115	2 718	1 585
Інші витрачання	3190	339 783	15 590
Разом витрачання		357 248	25 065

Надходження коштів у результаті фінансової діяльності:

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2021 рік	2020 рік
Надходження власного капіталу	3300	2 000	5000
Отримання позик	3305	6 360	0
Погашення позик	3350	6 360	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	127	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	1 873	5000

6.11 Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

В Звіті про власний капітал Товариства відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Залишок на початок року	4000	7200	-	5 000	-	(9 172)	-	-	3 028
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 200	-	5 000	-	(9 172)	-	-	3 028
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(16 644)	-	-	(16 644)
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	16 649	-	(16 644)	-	-	5
Залишок на кінець року	4300	-	-	21 649	-	(25 816)	-	-	3 033

За 2021 рік Товариство отримало непокритий збиток у розмірі 25 816 тис. грн. Засновниками було внесено додатковий капітал у розмірі 16 649 тис. грн.

7. Розкриття інформації про пов'язанні сторони

Пов'язаними сторонами ТОВ «ФК «АКТИНІЯ» за 2021 рік були:

№ п/п	Найменування пов'язаної особи	Підстава, за яким особа є пов'язаною
1	ТОВ «СТОЛИЧНА ПРАВОВА ФУНДАЦІЯ», 35480490	Через Кушнарєва М. В., якому належить 100% у статутному капіталі ТОВ «ФК АКТИНІЯ» та 50% у статутному капіталі зазначеного товариства, тобто кінцевим бенефіціарним власником (КБВ) є одна особа.
2	ТОВ «ЛАГАРД», 37265837	Через Кушнарєва М. В., якому належить 100% у статутному капіталі ТОВ «ФК АКТИНІЯ» та 67% у статутному капіталі зазначеного товариства, тобто КБВ є одна особа.
3	ТОВ «ЦЕНТР-ЕКСПО», 38316688	Через Кушнарєва М. В., якому належить 100% у статутному капіталі ТОВ «ФК АКТИНІЯ» та 59% у статутному капіталі зазначеного товариства, тобто КБВ є одна особа.
4	ТОВ «ІСТОРИКО-КУЛЬТУРОЛОГІЧНЕ ТОВАРИСТВО «ОБЕРІГ ЧАСУ», 39460792	Через Кушнарєва М. В., якому належить 100% у статутному капіталі ТОВ «ФК АКТИНІЯ» та 60% у статутному капіталі зазначеного товариства, тобто КБВ є одна особа.
5	ТОВ «ПРЕМІУМ-БІЛДІНГ», 35760658	Через Кушнарєва М. В., якому належить 100% у статутному капіталі ТОВ «ФК АКТИНІЯ» та 50% у статутному капіталі зазначеного товариства, тобто КБВ є одна особа.
6	БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ «БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «ВЗЯВШИСЬ ЗА РУКИ», 43264328	Через Кушнарєва М. В., який є КБВ ТОВ «ФК АКТИНІЯ» та зазначеної благодійної організації.
7	ТОВ "ЄДІТЕПЕ СА " 38544939	Через Кушнарєва М. В., якому належить 100% у статутному капіталі ТОВ «ФК АКТИНІЯ» та 50% у статутному капіталі зазначеного товариства, тобто КБВ є одна особа.
8	ТОВ "КУА "РІБЕЙЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", 43220689	Через Кушнарєва М. В., якому належить 100% у статутному капіталі ТОВ «ФК АКТИНІЯ» та 47,5% у статутному капіталі зазначеного товариства, тобто КБВ є одна особа.
9	"ТОВ ПРЕМІУМ-БІЛДІНГ" 35760658	Через Кушнарєва М. В., якому належить 100% у статутному капіталі ТОВ «ФК АКТИНІЯ» та 50% у статутному капіталі зазначеного товариства, тобто кінцевим бенефіціарним власником (КБВ) є одна особа.
10	Громадська організація «ОБЕРІГ СУСПІЛЬСТВА», 42304453	Через Кушнарєва М. В., який є КБВ ТОВ «ФК АКТИНІЯ» та зазначеної громадської організації.
11	ТОВ «Рібейл-Кепітал», 38704491	Через Кушнарєва М. В., якому належить 100% у статутному капіталі ТОВ «ФК АКТИНІЯ» та 47,5% у статутному капіталі зазначеного товариства, тобто кінцевим бенефіціарним власником (КБВ) є одна особа.

12	ТОВ «ФІНКО КАПІТАЛ», 39494093	Через Кушнарєва М. В., якому належить 100% у статутному капіталі ТОВ «ФК АКТИНІЯ» та 50% у статутному капіталі зазначеного товариства, тобто КБВ є одна особа.
----	----------------------------------	--

Пов'язаними особами відповідно до норм МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» також є управлінський персонал Товариства. Протягом 2021 року операції з членами провідного управлінського персоналу здійснювались лише в частині виплати заробітної плати та інших виплат, пов'язаних з оплатою праці. Виплата управлінському персоналу заробітної плати та інших виплат, пов'язаних з оплатою праці за 2021 рік склала 3 714 960,04 грн.

Також ТОВ «РІБЕЙЛ-КЕПІТАЛ» було виплачена сума винагороди за Договором надання консультаційних послуг у сфері фінансового моніторингу у розмірі 175 000,00 грн.

Інших пов'язаних осіб та інших операцій з пов'язаними особами та їх близькими родичами в звітному 2021 році Товариство не здійснювало.

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду, тис. грн.

Найменування статті	Найбільші учасники товариства	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Всього
Станом на 31.12.2020 року				
Дебіторська заборгованість	0	0	450	450
Кредиторська заборгованість	0	0	-	0
Станом на 31.12.2021 року				
Дебіторська заборгованість	-	0	175	0
Кредиторська заборгованість	0	0	-	0

Операції за коштами клієнтів - пов'язаними сторонами (як фізичними, так юридичними особами), здійснені на загальних підставах.

Характер відносин зі зв'язаними сторонами	2020			2021			
	Залишок на початок звітного року, тис. грн.	Нараховано, тис. грн.	Сплачено, тис. грн.	Залишок на кінець звітного року, тис. грн.	Нараховано, тис. грн.	Сплачено, тис. грн.	Залишок на кінець звітного року, тис. грн.
Компенсація провідному управлінському персоналу	0	1 767	1 767	0	3 715	3 715	0

8. Управління фінансовими ризиками

При використанні фінансових інструментів Компанія зазнає таких видів ризиків:

- системні ризики;
- фінансові (розрахункові) ризики;
- правові (юридичні) ризики;
- операційні ризики;
- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ринковий ризик.

У цій примітці представлена інформація щодо кожного із зазначених ризиків, яких зазнає Товариство, про цілі, політику та процедури оцінки та управління ризиками, а також управління капіталом Товариства.

Управлінський персонал несе загальну відповідальність за створення структури управління ризиками і здійснення нагляду за нею.

Політики управління ризиками розробляються з метою виявлення і аналізу ризиків, з якими стикається Товариство, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, моніторингу ризиків і дотримання лімітів. Політики і системи управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов і діяльності Товариства. Застосовуючи засоби навчання і стандарти та процедури управління, Товариство прагне створити таке впорядковане і конструктивне середовище контролю, в якому всі працівники розуміють свої ролі і обов'язки.

Системні ризики виникають у результаті збоїв, несанкціонованого втручання в апаратно-програмний комплекс (надалі – АПК) Товариства та/або ПС відмов у системі та призводять до втрати або модифікації фінансової інформації і пов'язані з помилками під час обрання та реалізації концепції побудови ПС та/або адміністрування ПС з боку Платіжної організації та учасників ПС.

Для мінімізації системних ризиків здійснюються такі заходи:

- побудова інфраструктури Товариства, відкритої для подальшої її модернізації та розвитку з урахуванням вимог державних та міжнародних стандартів;
- побудова високонадійної системи забезпечення інформаційної безпеки Товариства, доступу до ПС, створення ефективних засобів і чітко сформульованих правил управління ризиками;
- організація і проведення випробувань компонентів АПК Товариства (в тому числі АПК ПС та учасників ПС) та одержання необхідних дозволів на їх використання відповідно до вимог державних та міжнародних стандартів;
- використання засобів системи захисту інформації в процесинговому центрі (далі – ПЦ), інформаційних мережах, які визначені вимогами до систем захисту Правилами Товариства та окремим документами Платіжної організації, учасників та учасників ПС;
- організація та проведення постійного моніторингу (протоколювання основних подій, що виникають у системі та аудиту системи та її складових для аналізу та оцінки її основних показників);
- взаємодія з Платіжною організацією по оптимізації своєї організаційної структури та документів, що регламентують її діяльність та роботу Товариства, учасників та інших складових ПС, з метою оперативного проведення аналізу основних показників роботи системи кожного учасника та учасника ПС;
- використання Товариством сертифікованого та/або ліцензійного програмного забезпечення та основних програмно-апаратних засобів ПС.

Фінансові (розрахункові) ризики виникають у результаті не виконання однією із сторін своїх фінансових зобов'язань щодо інших учасників розрахунків.

Для мінімізації фінансових ризиків здійснюються такі заходи:

- обмеження обсягів розрахунків шляхом застосування відповідних лімітів щодо обмеження виконання фінансових операцій у відповідності з Правилами Товариства та законодавством України для забезпечення виконання контрольних процедур протидії легалізації коштів, одержаних злочинним шляхом;
- обов'язкове виконання вимог Правил Товариства, статуту Товариства, інших нормативних документів, своїх зобов'язань згідно з укладеними договорами, дотримання технології роботи та двох інструкцій роботи з компонентами та складовими ПС;
- дотримання вимог законодавства України та Правил Товариства щодо виконання фінансових операцій та термінів перерахування коштів;
- ретельна перевірка Товариством фінансових показників та застосування поточного та/або періодичного моніторингу фінансового стану протягом роботи в системі.

Правові (юридичні) ризики виникають у результаті відсутності досконалого

механізму вирішення конфліктних ситуацій (невідповідності нормативної бази Товариства законодавству України) і призводять до невирішених спорів між Компанією, учасниками та/або учасниками ПС.

Для мінімізації правових ризиків здійснюються такі заходи:

- постійний моніторинг Товариством змін до законодавства України та підтримання у актуальному, стані внутрішніх розпорядчих документів;
- неухильне виконання Товариством вимог нормативних документів ПС щодо оформлення договірних взаємовідносин у системі;
- аналіз Товариством спірних питань, які виникають у процесі взаємодії з ПС щодо неактуальності нормативних документів ПС з метою приведення їх у відповідність до поточних вимог;
- впровадження ефективного механізму вирішення спірних ситуацій.

Операційні ризики, які виникають у системі управління, пов'язані з порушеннями технології, правил функціонування з боку Товариства та/або учасників ПС, а також у результаті виникнення стихійного лиха.

Для мінімізації операційних ризиків, які виникають у системі управління, здійснюються такі заходи:

- обов'язкове приведення у відповідність до вимог нормативної бази ПС своїх внутрішніх документів, а також технологічних інструкцій для обслуговуючого персоналу;
- проведення навчання свого обслуговуючого персоналу та контроль за виконанням персоналом своїх технологічних інструкцій і правил забезпечення інформаційної безпеки;
- застосування Товариством надійних програмно-апаратних засобів свого АПК у відповідності до вимог ПС;
- резервування ліній зв'язку та програмно-апаратних засобів;
- надання можливості для проведення Платіжною організацією перевірки процесингових центрів та їх АПК перед початком їх роботи в ПС на відповідність вимогам ПС.

Ринкові ризики виникають у результаті зменшення конкурентоспроможності послуг, що надає Товариство.

Для мінімізації ринкових ризиків здійснюються такі заходи:

- розроблення та впровадження Товариством нових платіжних сервісів та фінансових послуг;
- проведення Товариством маркетингових заходів, направлених на розвиток бізнесу;
- поліпшення Товариством якості та доступності своїх послуг.

Кредитний ризик - ризик того, що учасник платіжної системи не зможе повністю виконати свої фінансові зобов'язання в цей час або в інший час у майбутньому. В цілях забезпечення своєчасного здійснення переказу грошей учасники платіжної системи можуть створювати резервний (страховий) фонд. Резервний (страховий) фонд створюється за рахунок грошей учасників, що перераховуються ними до даного фонду відповідно до умов договорів.

Ризик ліквідності - ризик того, що учасник платіжної системи не матиме достатньо коштів для виконання своїх фінансових зобов'язань належним чином у визначений час, але зможе їх виконати в інший час у майбутньому. Ліквідними активами є кошти в ПНФП, на рахунках в банках, а також активи, що можуть бути (швидко проконвертовані в готівкові чи безготівкові кошти. Діяльність з переказу коштів піддається ризику ліквідності - ризику недостатності грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що Товариство не може розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

Межі Відповідальності Товариства, інших учасників і учасників ПС та захист їх інтересів визначаються в договорах між ними, які повинні відповідати вимогам законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх Правил переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків.

Судові проєкти

Компанія не має судових справ і позовів на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року.

9. Події після дати балансу

У зв'язку з військовою агресією Російської федерації проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року, президентом України було видано Указ від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затверджено Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-ІХ «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні». З метою забезпечення надійності та стабільності функціонування Товариства Керівництвом було впроваджено ряд заходів для безперебійної роботи та прийнято антикризові рішення.

Аби небанківський ринок вистояв та продовжив свою роботу, Національний банк України із перших днів війни зосередився на підтримці його учасників, зокрема в частині пом'якшення ліцензійних умов.

Так, для учасників ринку небанківських фінансових послуг було перенесено строки приведення їх діяльності у відповідність до Положення № 153, яким Національний банк України з 1 січня 2022 року запровадив перелік оновлених ліцензійних вимог для "небанків", основною метою яких є наближення ринку до світових стандартів та його модернізація.

Учасники ринку небанківських фінансових установ мали привести свою діяльність у відповідність до оновлених вимог до 1 липня 2022 року, але війна внесла свої корективи, тож регулятором було перенесено строк приведення діяльності у відповідність до нових ліцензійних вимог (шість місяців із дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні).

На час дії воєнного стану також відтерміновано строки для погодження голови правління, голови та членів наглядової ради, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки та страховика, власника істотної участі у страховику, надання надавачем фінансових послуг інформації про керівника, головного бухгалтера, ключову особу, відповідального працівника тощо.

Регулятором відтерміновано подання надавачами фінансових послуг документів та надання інформації в межах процедур, визначених Положенням № 153, а також іншими нормативно-правовими актами. Крім того, строк розгляду інформації та пакетів документів, поданих до Національного банку, зупинено або не розпочато. Такі строки будуть поновлені або розпочнуть перебіг із наступного робочого дня після припинення або скасування воєнного стану в Україні.

Також регулятором ініційовано зміни для надавачів фінансових послуг:

1) заборона громадянам рф, особам, що постійно проживають у рф, а також російським компаніям, які є власниками істотної участі (від 10%) в страхових, лізингових, фінансових, факторингових компаніях та інших надавачах небанківських фінансових послуг, прямо чи опосередковано користуватися правом голосу та брати участь в управлінні компанією до скасування чи припинення воєнного стану в Україні.

Надавачі фінансових послуг, у яких власниками істотної участі є громадяни рф чи компанії, зареєстровані в рф, можуть звернутися до Національного банку для призначення довіреної особи, якій можна передати право їх голосу. Довіреними особами не зможуть бути громадяни рф та особи, що мають постійне місце проживання у рф. Рішення про призначення довіреної особи ухвалюватиметься Національним банком протягом 30 робочих днів у разі подання повного пакета документів та відповідності вимогам до довіреної особи, визначеним регулятором;

2) обмеження доступу до відкритої інформації про учасників ринку небанківських фінансових послуг України з метою посилення безпеки та для уникнення незаконного використання агресором.

Зокрема, обмежено доступ до Державного реєстру фінансових установ, реєстру колекторських компаній, Державного реєстру страхових та перестрахових брокерів, переліку небанківських фінансових груп тощо.

Незважаючи на всі обмеження та труднощі викликані військовими діями на території України керівництво та персонал Товариства продовжують виконувати свої функції та зобов'язання. Ліквідність Товариства залишається достатньою для виконання своїх зобов'язань.

Станом на 31 травня 2022 року залишки грошових коштів на поточних рахунках в банках становили 2 521 тис.грн..

Найближчим часом Товариство не планує зміну бізнес моделі внаслідок воєнного стану та продовжить функціонувати як фінансова установа що надає послуги з переказу коштів з можливістю додатково надання таких послуг суб'єктам господарювання(юридичним особам та ФОП) з метою зменшення ризику збитковості ТОВ «ФК «Актинія» вживає заходів для пошуку нових партнерів та клієнтів для збільшення обсягу послуг із переказу коштів.

В цілому фінансова звітність Товариства була підготовлена до випуску та подана в контролюючі органи 11 березня 2022 року. Проте управлінським персоналом Товариства прийнято рішення, враховуючи воєнний стан в Україні, доповнити Примітки до фінансової звітності описом впливу військової агресії на діяльність Товариства, став активів та зобов'язань. Зміни стосуються виключно розкриття інформації і викладені в п. 9 «Події після дати балансу» та п.3.4 «Принцип безперервності діяльності».

Датою затвердження фінансової звітності Товариство визначає 6 червня 2022 року.

Директор _____

Андрій КАРПІНСЬКИЙ

Головний бухгалтер _____

Ольга КОНТОРЩИКОВА



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стратенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс: (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
<http://www.apu.com.ua>
Код ЄДРПОУ 00049972

16.12.2020 № 01-03-4/119
на № 15.12.2020-1 від 15.12.2020

ТОВ «АФ «АУДИТОР- КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

вул. Мазени Івана, буд.З, кв. 222, м. Київ, 01010

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на запит ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» повідомляє наступне.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» (код ЄДРПОУ 35531560) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 4082), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (зі змінами).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на вебсторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-субєктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.

Промушленості та енергетиці
22 (Фінансові)
Луганськ



Луганська обл. м. Луганськ вул. Мухоморова 10-14.