

**Примітки до фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АРТЕЛЬ-ФІНАНС» за рік що закінчився 31.12.2022 р.**

1. Загальна інформація про Товариство

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» (надалі – ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС»).

Код ЄГРПОУ: 361191030

Юридична адреса, фактичне місцезнаходження: вул. Чернишевського, 38, м. Харків, Україна, 61002

Номер і дата державної реєстрації: 29.09.2009р., № 1 074 107 0003 034677 . Статут ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» в новій редакції зареєстровано Державним реєстратором 16.05.2019р. № 1 480 105 0018 046967.

Місце проведення державної реєстрації: Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація.

Види діяльності ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС»:

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення (основний);

66.11 Управління фінансовими ринками;

66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах.

Опис економічного середовища, в якому функціонує товариство

ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» здійснювало свою діяльність у 2022 році відповідно до таких ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

1) Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність . Серія АЕ № 286549.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 08.10.2013р. №2248.

2) Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами. Ділерська діяльність. Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 20.01.2015р. №37. Дата прийняття та номер рішення про анулювання ліцензії – 30.12.2022р. №1520.

Товариство здійснює свою діяльність відповідно до Статуту.

Згідно зі Статутом Товариство є юридичною особою, має самостійний баланс.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори.

Директор – Моргачова Валентина Василівна;

Головний бухгалтер - Субочева Юлія Вікторівна.

Станом на 31 грудня 2022р. чисельність працівників Товариства становила 7 співробітників.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та заява про відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства підготовлена у відповідності до МСФЗ.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність є 2022р., тобто період з 01 січня по 31 грудня 2022 року.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за зазначений період, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) в редакції, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність відповідає вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

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

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3. Припущення про безперервність діяльності

Керівництво ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» підготувало цю фінансову звітність, виходячи з припущення безперервності діяльності відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. При формуванні цього професійного судження керівництво врахувало фінансовий стан Товариства, поточні плани, прибутковість діяльності, а також проаналізувало вплив ситуації відносно вторгнення Російської Федерації в Україну наприкінці лютого 2022 року.

Відносно економічних наслідків, Товариство не залежить від російського чи білоруського ринків, але є активи, які перебувають в зоні бойових дій (м. Харків).

На сьогодні тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Але незважаючи на ці всі обставини Товариство продовжує свою діяльність на безперервній основі.

Крім описаної вище ситуації, 11 березня 2020 року Генеральний директор Всесвітньої організації охорони здоров'я оголосив новий коронавірус COVID-19 глобальною пандемією. Заходи, вжиті урядами різних країн і Урядом України для запобігання поширенню вірусу, могли вплинути на економічну діяльність Товариства. Після запровадження Урядом відповідних заходів управлінський персонал переглянув свою оцінку здатності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність включивши в неї оцінку потенційного впливу COVID-19. Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Керівництво Товариством вважає, що підготовка цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обґрунтованою.

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Ця фінансова звітність затверджена керівником Товариства 16 лютого 2023р. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Фінансова звітність сформована за період з 1 січня 2022р. по 31 грудня 2022р.

2.6. Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2022, ефективна дата яких не настала

- МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020). Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;

- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;

- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і

- «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.

Поправки повинні застосовуватися ретроспективно. Ефектна дата 01 січня 2023 року.

- **МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 Формування суджень про суттєвість»** (лютий 2021). Поправки включають:

Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і

Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.

Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.

Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.

Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.

Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою. Ефектна дата 01 січня 2023 року.

- **МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»** (лютий 2021). У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.

Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього. Ефектна дата 01 січня 2023 року.

- **МСБО 12 «Податки на прибуток»** (травень 2021). У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню. Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:

(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю,

відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:

(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і

(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;

(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.

Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподатковуваного прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації. Ефектна дата 01 січня 2023 року.

- **МСФЗ 17 «Страхові контракти»** (липень, червень 2020). У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування. випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту:

- Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17
- Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан
- Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах
- Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків
- Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки
- Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)
- Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів
- Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року
- Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17
- Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику

Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційної участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору. Ефектна дата 01 січня 2023 року.

-**МСФЗ 16 «Оренда»** (вересень 2022). У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне:

- Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обгрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.

- Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.

Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування. Ефектна дата 01 січня 2024 року.

- **МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»** (жовтень 2022). У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.

Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.

Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.

Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.

Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал. Ефектна дата 01 січня 2024 року.

- **МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством».** Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.

Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ.

Товариство не планує застосовувати дані стандарти достроково.

3. Суттєві положення облікової політики

Облікова політика Товариства визначає та встановлює сукупність принципів, методів та процедур, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності.

При складанні фінансової звітності Товариство дотримується основних якісних характеристик корисної фінансової інформації, наведеної у фінансових звітах, а саме: доречності та правдивого подання.

Фінансова звітність Товариства складається за принципом нарахування.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених МСФЗ, і повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності.

Суттєвість. Для кожного із звітів фінансової звітності кількісні критерії і якісні ознаки суттєвості статей фінансової звітності визначаються на рівні:

- 5% підсумку усіх активів, зобов'язань та власного капіталу – для окремих об'єктів обліку, які належать до активів, зобов'язань та власного капіталу відповідно;
- 10% різниці між справедливою вартістю об'єктів обміну – для визначення подібних активів;
- 5% суми чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – для статей звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід);
- 5% суми чистого руху грошових коштів від операційної діяльності для статей звіту про рух грошових коштів;
- 5% розміру власного капіталу – для статей звіту про зміну власного капіталу.

3.1. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

До складу фінансової звітності входить:

Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2022р.;

Звіт про фінансові результати за 2022 рік;

Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом) за 2022 рік;

Звіт про власний капітал за 2022рік;

Примітки до фінансової звітності за 2022рік.

Фінансова звітність за період, охоплений фінансовою звітністю, включає порівняльну інформацію за попередній період.

3.2 Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

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

3.3 Дебіторська заборгованість

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

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну (термін погашення протягом 12 місяців з дати фінансової звітності) та довгострокову (термін погашення більше 12 місяців з дати фінансової звітності).

Первісна оцінка поточної дебіторської заборгованості та дебіторської заборгованості за виданими авансами здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює, як правило, ціні операції.

3.4 Зобов'язання

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

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

- підприємство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- підприємство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом, як найменше 12 місяців після звітного періоду.

Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення, тобто за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка, як очікується, буде сплачена для погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

3.5 Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн., а з 23.05.2020р. – більше 20000грн.

Первісно Товариство оцінює об'єкт основних засобів за його собівартістю. Собівартість об'єкта основних засобів складається з ціни його придбання та будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

Після первісного визнання об'єкти основних засобів обліковуються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

3.6 Подальші витрати

Товариство не визнає у балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на технічне обслуговування та ремонт об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку в періоді, коли вони понесені.

3.7 Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом, за яким нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисної експлуатації проводиться рівномірно і відображається у складі витрат.

Амортизація нараховується, починаючи з моменту, коли об'єкт став придатним до експлуатації. Строк корисної експлуатації визнається окремо на підставі рішення постійно діючої інвентаризаційної комісії та представлена таким чином.

Машини та обладнання – від 5 років;

Прилади, інструмент, вимірювальна техніка, інвентар – від 5 років.

Ліквідаційну вартість об'єктів основних засобів з метою нарахування амортизації прийнята рівною нулю.

3.8 Визнання та оцінка нематеріальних активів

Нематеріальні активи визнаються активами, якщо вони відповідають наступним критеріям:

- є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до актива, надходять до підприємства;

- собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальні активи первісно оцінюються за собівартістю.

Нематеріальні активи з визначеним строком експлуатації амортизуються з використанням прямолінійного метода, за яким нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання проводиться рівномірно і відображається у складі витрат. Строки корисного експлуатації нематеріальних активів визначаються постійно діючою комісією на підприємстві.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації.

3.9 Облікова політика щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку на прибуток. Товариство прийняло рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до положень розділу III Податкового Кодексу України. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку за звітний рік. Розрахунок зобов'язань і сплата податку на прибуток здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України.

3.10 Облікова політика щодо забезпечень

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

Товариство створює забезпечення на виплату відпусток робітникам.

3.11 Виплати працівникам

Короткострокові виплати працівникам включають виплати по заробітній платі, внески на соціальне забезпечення, щорічні відпустки та оплата тимчасової непрацездатності. При визначенні величини зобов'язань щодо короткострокових винагород працівникам дисконтування не застосовується, і відповідні виплати визнаються витратами по мірі виконання працівниками своїх трудових обов'язків.

3.12 Доходи та витрати

Для визначення виручки від операційної діяльності в ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» використовується метод оцінки за результатами, який передбачає визнання доходу від звичайної діяльності на основі прямих оцінок вартості для клієнта послуг з торгівлі цінними паперами, обліку та веденню рахунків в цінних паперах.

Доходи і витрати в бухгалтерському обліку відображаються у відповідності з принципом нарахування.

Згідно з пунктом «б» параграфа 4.25 Концептуальної основи фінансової звітності витрати – це зменшення економічних вигід протягом звітного періоду у вигляді вибуття або амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, крім зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам. Товариство здійснює групування витрат за економічними елементами (амортизація, витрати на матеріали, виплати працівникам та інше) та групування в залежності від функції витрат (собівартість реалізованої продукції, товарів, робіт, послуг), адміністративні витрати, витрати на збут, інші операційні витрати, фінансові витрати, інші витрати, витрати з податку на прибуток).

3.13 Визнання та оцінка фінансових інструментів

Визнання, оцінка, представлення та розкриття інформації щодо фінансових інструментів здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання підприємство оцінює їх за справедливою вартістю. Справедлива вартість фінансового інструмента при первісному визнанні - це, як правило, ціна операції.

3.14 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою	Дохідний	Фінансова та інша звітність компаній

	вартістю на дату оцінки.		
Фінансові інвестиції	Первісна та подальша оцінка поточних фінансових інвестицій за справедливою вартістю.	Дохідний	Контрактні умови та облікова ставка НБУ.

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

Станом на 31.12.2022р. у складі фінансових активів враховувалися:

- торгова дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги;
- грошові кошти та їх еквіваленти.

Станом на 31.12.2021р. у складі активів враховувалися:

- торгова дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги;
- грошові кошти та їх еквіваленти.

До класів активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю, застосовується наступна ієрархія справедливої вартості:

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень – ті, що мають котирування, та спостережувані	2 рівень – ті, що не мають котирувань, але спостережувані	3 рівень – ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	+

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

Справедлива вартість фінансових інструментів у порівнянні з їх балансовою вартістю станом на 31.12.2022р.:

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	(тис. грн.)	
	Балансова вартість	Справедлива вартість
	31.12.2022 р.	31.12.2022 р.
торгова дебіторська заборгованість	130	130
грошові кошти та їх еквіваленти	8203	8203
торгова кредиторська заборгованість	11	11

Справедлива вартість фінансових інструментів у порівнянні з їх балансовою вартістю станом на 31.12.2021р.:

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	(тис. грн.)	
	Балансова вартість	Справедлива вартість
	31.12.2021 р.	31.12.2021 р.
торгова дебіторська заборгованість	39	39
грошові кошти та їх еквіваленти	7614	7614
торгова кредиторська заборгованість	2	2

Згідно МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» передбачені наступні методи оцінки вартості фінансових інструментів: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід.

Поточна дебіторська заборгованість відображена в балансі за справедливою вартістю, яка дорівнює, як правило, ціні операції.

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за вартістю, яка дорівнює вартості погашення.

Керівництво вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

4. Основні засоби

Основні засоби обліковуються за фактичною вартістю, яка не переоцінювалась на дату переходу на МСФЗ за вирахуванням накопиченої амортизації і накопичених збитків від знецінення. До основних засобів відносяться матеріальні активи, які використовуються в господарській діяльності більше року з дати введення в експлуатацію та вартість яких перевищує 6000,00 грн., а з 23.05.2020р. – 20000,00грн. Амортизація основних засобів нараховується лінійним методом протягом терміну корисного використання активу.

На балансі підприємства обліковуються основні засоби:

	31.12.2022р. тис. грн.	31.12.2021р. тис. грн.
Первісна вартість	182	176
Сума зносу	135	128
Залишкова вартість	47	48

У 2022 році було придбання МНМА на суму 6 тис.грн.

Рух основних засобів представлений наступним чином:

Балансова вартість	Групи основних засобів					
	Будинки, споруди, передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Разом
Первісна вартість:						
Залишок на 31.12.2020 р.	-	91	-	13	67	171
Надійшло у 2021 році	-	-	-	-	5	5
Інші зміни (інвестиційна нерухомість)	-	-	-	-	-	-
Інші зміни (дооцінка)	-	-	-	-	-	-
Вибуло у 2021 році	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2021 р.	-	91	-	13	72	176
Надійшло у 2022 році	-	-	-	-	6	6
Інші зміни (інвестиційна нерухомість)	-	-	-	-	-	-
Інші зміни (дооцінка)	-	-	-	-	-	-
Вибуло у 2022 році	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2022 р.	-	91	-	13	78	182
Накопичений знос:						
Залишок на 31.12.2020 р.	-	77	-	13	31	121
Амортизація за 2021 рік	-	5	-	-	2	7
Інші зміни (амортизація інвестиційної нерухомості)	-	-	-	-	-	-

Вибуло у 2021 році	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2021 р.	-	82	-	13	33	128
Амортизація за 2022 рік	-	4	-	-	3	7
інші зміни (амортизація інвестиційної нерухомості)	-		-	-	-	
Вибуло у 2022 році	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2022 р.	-	86	-	13	36	135
Залишкова вартість:	-		-	-	-	
Залишок на 31.12.2020р.	-	14	-	-	36	50
Залишок на 31.12.2021 р.	-	9	-	-	39	48
Залишок на 31.12.2022 р.	-	5	-	-	42	47

Станом на 31.12.2022р. основні засоби під заставою відсутні, на підприємстві не існує також основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу, обмежень на права власності немає. Повністю амортизованих об'єктів, які ще використовуються не має. Зменшення корисності основних засобів не встановлено. Переоцінка основних засобів не проводилась.

5. Нематеріальні активи

У відповідності до МСБО 38 «Нематеріальні активи» нематеріальний актив (НМА) визначається як немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

До складу НМА Товариства належить програмне забезпечення.

Протягом 2022 року придбання нематеріальних активів не відбувалось.

Динаміка зміни вартості НМА характеризується наступними показниками (тис. грн.):

	Авторське право та суміжні з ними права	Інші нематеріальні активи	Всього
<i>Первісна / Переоцінена вартість</i>			
На 31 грудня 2020	5	22	27
Надходження	0	0	0
Переміщення	0	0	0
На 31 грудня 2021	5	22	27
Надходження	0	0	0
Вибуття	0	0	0
На 31 грудня 2022	5	22	27
<i>Накопичена амортизація</i>			
На 31 грудня 2020	4	20	24
Амортизація	-	1	1
На 31 грудня 2021	4	21	25
Амортизація	-	1	1
На 31 грудня 2022	4	22	26
<i>Чиста балансова вартість</i>			
На 31 грудня 2020	1	2	3

На 31 грудня 2021	1	1	2
На 31 грудня 2022	1	0	1

6. Довгострокові фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції представлені в балансі Товариства наступним чином:

(тис. грн.)

Фінансові інвестиції	На 31.12.2022р.	На 31.12.2021р.	Збільшення /зменшення
Інші фінансові інвестиції	1000	1000	-

ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» володіє акціями ПрАТ «ЗЕРНОПРОМСЕРВІС» код (ЄДРПОУ 24412434). Фінансові інвестиції обліковуються за собівартістю, яка є справедливою вартістю.

Ринок для цих фінансових інвестицій не активний.

7. Дебіторська заборгованість

На балансі підприємства обліковується дебіторська заборгованість. Дебіторська заборгованість є наступною:

(тис. грн.)

Дебіторська заборгованість	На 31.12.2022	На 31.12.2021	Збільшення /зменшення
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	130	39	+91
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	6	14	-8
Інша поточна дебіторська заборгованість	1	1	0

Резерв очікуваних кредитних збитків підприємство не створює, у зв'язку з тим, що заборгованість є поточною, з датою погашення на початку місяця (негайне погашення).

Первісна оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює, ціні операції.

8. Грошові кошти

Гроші та їх еквіваленти за своїм характером є фінансовими інструментами, зокрема фінансовими активами, які регулюються вимогами МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

На балансі підприємства обліковуються грошові кошти в національній валюті:

(тис. грн.)

Грошові кошти	На 31.12.2022	На 31.12.2021	Збільшення /зменшення
На рахунку в банку	203	214	-11
Готівка	-	-	-
депозит	8000	7400	+600
Разом	8203	7614	+589

Товариством відкрито поточний рахунок в АТ «КРЕДОБАНК», загальний рейтинг якого в 2022р. становив 4,15. З урахуванням високого рівня загального рейтингу банку керівництво Товариства прийняло рішення очікувані кредитні резерви на залишки коштів на поточному рахунку не нараховувати.

Станом на 31.12.2022 року Товариство має депозит у суммі 8000тис.грн, розміщений в АТ «СКАЙ БАНК», кредитів підприємство не отримувало.

Грошові кошти, використання яких обмежено, станом на 31.12.2022 р. відсутні.

Еквіваленти грошових коштів відсутні.

9. Власний капітал

Під власним капіталом слід розуміти частку активів підприємства, яка залишається після вирахування усіх його зобов'язань.

Станом на 31.12.2022р. власний капітал Товариства становив 9207 тис. грн., в тому числі :

- зареєстрований капітал - 7 035 тис. грн.;
- резервний капітал – 77 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток – 2095 тис. грн.

За результатами господарської діяльності Товариства за 2022 рік отримано прибуток в розмірі 540 тис. грн.

Станом на 31.12.2021р. власний капітал Товариства становив 8667 тис. грн., в тому числі :

- зареєстрований капітал - 7 035 тис. грн. ;
- резервний капітал – 77 тис. грн. ;
- нерозподілений прибуток – 1555 тис. грн.

За результатами господарської діяльності Товариства за 2021 рік отримано прибуток в розмірі 8 тис. грн.

Резервний капітал ТОВ "АРТЕЛЬ-ФІНАНС" станом на 31.12.2022 р. склав 77 тис. грн., або 1.09% зареєстрованого капіталу Товариства.

Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12.2022 р. дорівнює 2095 тис. грн. або 29,78 % зареєстрованого капіталу Товариства.

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності:

Склад учасників Товариства

№	Учасник	Розмір частки, грн.	Доля частки (%)
1	Коваленко Станіслав Олександрович	776250,00	11,03411
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ТОРГОВИЙ БУДИНОК «ПРЕСТИЖ» (Код – 31690708)	6258750,00	88,96589
	Разом	7035000,00	100,00

Інформація щодо фактичної контролюючої сторони

Кінцевий бенефіціарний власник:

- Коваленко Алла Арестівна – 60,00% непрямий вирішальний вплив;
- Коваленко Оксана Олександрівна – 40,00% непрямий вирішальний вплив.

10. Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточні зобов'язання і забезпечення відображені в балансі за сумою погашення і становили :
(тис. грн.)

	на 31.12.2022 р.	на 31.12.2021 р.	збільшення/ зменшення
Короткострокові кредити банків	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
- товари, роботи, послуги	11	2	+9
- розрахунками з бюджетом	127	11	+116
у тому числі з податку на прибуток	118	1	+117
- розрахунками зі страхування	8	10	-2
- розрахунками з оплати праці	16	22	-6
Поточні забезпечення (резерв щорічних відпусток)	20	8	+12
Інші поточні зобов'язання	0	0	0
Разом	182	53	129

11. Забезпечення

На підприємстві обліковується забезпечення (резерв) на виплату відпусток персоналу. Поточні забезпечення склалися з таких зобов'язань:

	на 31.12.2022	на 31.12.2021
На початок року	8	14
Створено протягом періоду	86	40
Використано протягом періоду	(74)	(46)
На кінець року	20	8

12. Податок на прибуток

Податок на прибуток розраховується та сплачується відповідно до податкового законодавства країни, в якій працює Товариство. В Україні встановлена ставка податку на прибуток 18%.

Податок на прибуток розраховується за результатами господарської діяльності за звітний рік та складає за 2022 р. 119 тис.грн., за 2021 р. 2 тис.грн.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання не рахуються.

13. Звіт про фінансові результати

До складу доходів підприємства входять:

	2022р. тис. грн.	2021р. тис. грн.
• чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	619	312
• інші операційні доходи	824	630
• інші доходи	8	44
	1451	986

Витрати підприємства:

	2022р. тис. грн.	2021р. тис. грн.
• собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	377	506
• адміністративні витрати	411	428
• інші операційні витрати	1	3
• інші витрати	3	39
• витрати з податку на прибуток	119	2
	911	978

Виручку за бартерними контрактами за звітний період підприємство не отримувало.

Доходи і витрати в бухгалтерському обліку відображаються у відповідності з принципом нарахування.

Виручка визнається, якщо існує вірогідність того, що підприємство отримає економічні вигоди, та якщо виручка може бути надійно оцінена. Виручка оцінюється за справедливою вартістю отриманої винагороди, за вирахуванням знижок та інших податків.

За результатами основної (депозитарної та брокерської) діяльності ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» у 2022 році прибуток становив 242 тис. грн., а за рахунок інших операційних доходів (відсотки за депозитом) фінансовим результатом від господарської діяльності є прибуток у розмірі 540 тис. грн.

Звітність за сегментами не підлягає розкриттю з причини відсутності у звітному періоді діяльності операційних сегментів: галузевих та географічних.

14. Звіт про рух грошових коштів

Рух грошових коштів визначається Товариством за допомогою непрямого методу.

Станом на 31.12.2022р. на балансі Товариства обліковувалися грошові кошти у національній валюті в сумі 8203 тис.грн.

Еквіваленти грошових коштів на балансі ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» не обліковувалися.

Рух грошових коштів за 2022 рік складався з коштів від операційної діяльності. Чистий рух грошових коштів у результаті операційної діяльності за 2022 рік склав (589) тис.грн. Залишок коштів підприємства станом на 31.12.2022 р. становив 8203 тис. грн. і відповідає даним балансу ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС».

Станом на 31.12.2021р. на балансі Товариства обліковувалися грошові кошти у національній валюті- 7614 тис.грн.

Еквіваленти грошових коштів на балансі ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» не обліковувалися.

Рух грошових коштів за 2021 рік складався з коштів від операційної діяльності. Чистий рух грошових коштів у результаті операційної діяльності за 2021 рік склав (64) тис.грн. Залишок коштів підприємства станом на 31.12.2021 р. становив 7614 тис. грн. і відповідає даним балансу ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС».

15. Звіт про власний капітал

Звіт про власний капітал відображає зміни, що відбулися у складі власного капіталу , та показують причини таких змін в товаристві протягом звітного періоду.

Станом на 31.12.2022р. власний капітал складав 9 207 тис. грн., в тому числі (тис. грн.) :

- зареєстрований капітал - 7 035;
- резервний капітал - 77 ;
- нерозподілений прибуток - 2095.

За результатами господарської діяльності Товариства за 2022 рік отримано прибуток в розмірі 540 тис. грн.

Станом на 31.12.2021р. власний капітал складав 8 667 тис. грн., в тому числі (тис. грн.) :

- зареєстрований капітал - 7 035;
- резервний капітал - 77 ;
- нерозподілений прибуток - 1555.

За результатами господарської діяльності Товариства за 2021 рік отримано прибуток в розмірі 8 тис. грн.

16. Операції з пов'язаними сторонами

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

У фінансовій звітності підприємства пов'язаними сторонами вважаються сторони, одна з яких контролює підприємство або контролюється нею, або разом з підприємством є об'єктом спільного контролю. Див. Примітку 9.

Станом на 31.12.2022р. не має поточної дебеторської та кредиторської заборгованості з пов'язаними сторонами.

Операцій з пов'язаними сторонами не було, крім виплат управлінському персоналу.

До складу провідного управлінського персоналу підприємства відносяться директор та головний бухгалтер.

Розкриття інформації щодо компенсації управлінському персоналу наведено у таблиці

Показники	2022 рік, тис. грн.		2021 рік, тис. грн.	
	Сума виплат	ЄСВ	Сума виплат	ЄСВ
Виплати провідному управлінському персоналу всього, у тому числі:	238	52	211	46
а) Короткострокові виплати працівникам (зарплата, премія, допомога і т.п.)	238	52	211	46
б) Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
в) Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
г) Виплати при звільненні	-	-	-	-
г') Платіж на основі акцій	-	-	-	-

17. Інші розкриття- показники фінансового стану

ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» не має непоточних активів, утримуваних для продажу, та припинену діяльність, а також інвестицій в асоційовані підприємства.

Показники фінансового стану Товариства на початок і кінець звітного періоду

	Показники	На 01.01.22р.	На 31.12.22р.	Оптимально
1.	Коефіцієнти ліквідності			
1.1.	Коефіцієнт загальної ліквідності (коефіцієнт покриття): К1.1.=оборотні активи (ряд.1195Ф1)/поточні зобов'язання (ряд.1695 Ф1)	7670/53= 144,72	8341/182= 45,83	1,5-2,0
1.2.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності К1.2.=Грошові кошти та їх еквіваленти (ряд.1160.+ряд.1165 Ф1) / (поточні зобов'язання (ряд.1695Ф1))	7614/53= 143,66	8203/182= 45,07	0,20-0,25
1.3	Коефіцієнт розрахункової ліквідності К1.3 =Оборотні активи(ряд.1195 Ф1) / Поточні та Довгострокові зобов'язання (ряд.1595+ряд.1695 Ф1)	7670/53= 144,72	8341/182= 45,83	1,0
1.4	Чистий оборотний капітал (тис. грн.) Ф1 (ряд.1195 – ряд. 1695)	7670-53= 7617	8341-182= 8159	Більше 0 збільшення
2	Коефіцієнти платоспроможності (фінансової стійкості)			
2.1	Коефіцієнт фінансової стійкості КФС =Власний капітал(ряд.1495 Ф1) / Поточні та Довгострокові зобов'язання (ряд.1595+ряд.1695 Ф1)	8667/53= 163,53	9207/182= 50,59	0,5 – 1,0
2.2	Коефіцієнт фінансової незалежності (автономії) КФН= Ф_1(ряд.1495)/Ф_1(ряд.1900)	8667/8720 =0,99	9207/9389 =0,87	>0,5

Підприємство має достатню суму оборотних активів для погашення поточних зобов'язань з кредиторської заборгованості. Показники ліквідності та фінансової стійкості мають оптимальні значення.

Розрахунок пруденційних показників

Станом на 31.12.2022 року ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» не розраховує пруденційні показники у відповідності до вимог Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого Рішенням НКЦПФР

№1597 від 1 жовтня 2015 року, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 жовтня 2015 року за № 1311/27756 (зі змінами), так як рішенням НКЦПФР за №1520 від 30.12.2022 року була анульована ліцензія на провадження професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, а саме дилерської діяльності на підставі заяви Товариства про анулювання ліцензії.

18. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До ризиків, які виникають внаслідок фінансових інструментів, віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками - це неперервний процес, за допомогою якого Товариство виявляє ризики, проводить оцінку їх величини, контролює ризикові позиції Товариства, а також здійснює моніторинг власного рівня ризику Товариства.

18.1 Кредитний ризик

Станом на 31.12.2022 року найбільш суттєвим ризикам для Товариства є кредитний ризик.

Кредитний ризик – ризик фінансових втрат (збитків) Товариства внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Товариством відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні рахунки в банках та дебіторська заборгованість.

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

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

попередня оцінка фінансового стану контрагентів;

використання власної моделі оцінки кредитного ризику.

Попередня оцінка фінансового стану контрагентів розраховуються з метою визначення ринкової позиції позичальника, його взаємовідносин з Товариством у минулому, перспектив розвитку. Розроблена власна модель оцінки кредитного ризику застосовується до основних дебіторів Товариства, суми заборгованості по яким не погашені на звітну дату.

На підставі проведеного аналізу у межах системи управління ризиками в Товаристві та згідно з рейтинговою шкалою попередньої оцінки основних дебіторів Товариство прийшло висновку, що кредитний ризик є на рівні середнього.

Станом на 31.12.2022 року відсутні факти, які б свідчили про ризик невикористання зобов'язання основними дебіторами Товариства.

18.2. Управління капіталом

Управління капіталом – це система принципів і методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним його формуванням з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у господарській діяльності Товариства.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики.

Система управління капіталом спрямована на забезпечення дотримання встановлених законодавством вимог щодо капіталу.

Станом на 31.12.2022р. власний капітал Товариства складався зі статутного капіталу, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Відповідно до чинного законодавства розмір статутного капіталу Товариства, сплачений грошовими коштами, повинен становити 7 000 тис.грн. Товариство цим вимогам відповідає та має 7 035 тис. грн. сплаченого статутного капіталу.

Станом на 31.12.2022р. власний капітал Товариства склав 9207 тис. грн. та відповідає вимогам чинного законодавства щодо розміру власного капіталу, встановленого для провадження підприємством своєї діяльності.

18.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик неспроможності Товариства погасити фінансові зобов'язання вчасно. Спосіб управління ліквідністю Товариства, в цілому, полягає в забезпеченні Товариства постійною наявністю ліквідних коштів, достатніх для своєчасного виконання, при цьому уникаючи непередбачених втрат і не піддаючи репутацію ризику. Розумне управління ризиком ліквідності передбачає підтримку достатньої кількості грошових коштів, надійної кредитної політики і запасів, готових до негайної продажу. Фінансові інструменти товариства, на які може впливати ризик ліквідності включають, в основному, кредиторську заборгованість. Товариство проводить постійний моніторинг та контроль грошових коштів, здійснює аналіз терміновості заборгованості і планує свою ліквідність у залежності від очікуваного терміну виконання зобов'язань. У товаристві відсутня прострочена кредиторська заборгованість з терміном погашення більше 12 місяців.

Балансову вартість основних категорій фінансових активів представлено таким чином:

Стаття балансу	31.12.2022р.	31.12.2021р.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	130	39
Інша поточна дебіторська заборгованість	1	1
Гроші та їх еквіваленти	8203	7614
Всього фінансових активів	8334	7654

Балансову вартість основних категорій фінансових зобов'язань представлено таким чином:

Стаття балансу	31.12.2022 р.	31.12.2021 р.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	11	2
Інша кредиторська заборгованість	171	51
Всього фінансових зобов'язань	182	53

18.4. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків коливатиметься внаслідок змін ринкових цін.

Існує три типи ринкового ризику у відношенні діяльності Товариства:

- Ризик зміни цін
- Валютний ризик
- Ризик зміни процентної ставки

18.5 Валютний ризик – це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін валютних курсів.

Вплив зміни валютних курсів є незначний, так як Товариство здійснює операції, в українських гривнях.

18.6. Ризик зміни цін

Товариство не схильне до цінового ризику.

18.7. Ризик зміни процентної ставки

Ризик зміни процентної ставки - це ризик того, що зміни процентних ставок негативно вплинуть на вартість фінансових інструментів.

Товариство не схильне до цього ризику, так як відсутні запозичені засоби.

19. Програми пенсійного забезпечення

Товариство сплачує єдиний соціальний внесок за ставками та в розмірах, визначених законодавством України. Ніяких інших програм пенсійного забезпечення Товариство не використовує.

20. Потенційні та умовні зобов'язання

20.1. Зобов'язання за контрактами

Станом на 31.12.2022р. та на 31.12.2021р. у Товариства немає контрактних зобов'язань з придбання основних засобів, а також обтяжуючих контрактів.

Умовні зобов'язання

Станом на 31.12.2022 р. Товариство не мало умовних активів чи зобов'язань.

20.2. Судові розгляди

На кінець звітного періоду ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» не має поточних судових розглядів та позовів, які можуть суттєво вплинути на результати діяльності або фінансовий стан Товариства, тому резерв на судові розгляди не створювався.

20.3. Питання, пов'язані з охороною довкілля

Система заходів із дотримання природоохоронного законодавства в Україні знаходиться на етапі розвитку, і позиція органів влади щодо його виконання постійно переглядається. Потенційні зобов'язання, які можуть виникнути внаслідок зміни чинних норм та законодавства, а також судових процесів, не піддаються оцінці, проте можуть мати суттєвий вплив. За існуючого порядку, який забезпечує дотримання вимог чинного законодавства, керівництво вважає, що суттєвих зобов'язань внаслідок забруднення навколишнього середовища не існує.

20.4. Оподаткування

У зв'язку з неоднозначним тлумаченням податкового законодавства України з боку податкових органів можливі донарахування податків та зборів, нарахування штрафів та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви від знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

20.5. Нестабільність на міжнародних фондових ринках та фондовому ринку України

Протягом року економіки багатьох країн відчували нестабільність на фондовому ринку. Внаслідок ситуації, яка склалась в Україні та за кордоном, незважаючи на можливе вживання стабілізаційних заходів Урядом України, на дату затвердження даної фінансової звітності мають місце фактори економічної нестабільності. Як наслідок, існує ймовірність того, що активи Товариства не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю, що вплине на результат її діяльності.

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

У зв'язку з можливістю Законів та нормативних актів України швидко змінюватися, майбутнє спрямування економічної політики з боку Уряду України може мати вплив на реалізацію активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованості згідно зі строками погашення. Керівництво Товариства провело оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань.

21. Вплив пандемії, викликаной коронавірусом (COVID-19) на діяльність Товариства

Тривалість та вплив пандемії COVID-19 залишаються невизначеними.

Кабінет міністрів України ухвалив рішення щодо продовження адаптивного карантину до 30 квітня 2023 року задля уникнення досягнення піків захворювань та перевантаження системи охорони здоров'я. Ситуація продовжує змінюватися, тому майбутні наслідки точно передбачити неможливо.

Все це не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість таких наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності підприємства в майбутніх періодах.

На сьогодні керівництво Товариства не розглядає цей спалах захворювань як коригуючу подію, так як карантин не вплинув на рівень виручки. Однак у впродовж 2020 року, 2021 року та 2022 року

діяльність Товариства була частково переведення на модель віддаленої роботи його співробітників. Рішенням цих завдань було створення гнучких цифрових робочих місць. Товариство піклується про здоров'я і безпеку своїх співробітників, партнерів і клієнтів і строго слідує всім національним і місцевим вказівкам щодо охорони здоров'я, щоб максимально запобігти наслідкам вірусу. Враховуючи такі запобіжні заходи відносно карантину упродовж 2020 року, 2021 року та 2022 року не відбулося його впливу на фінансовий стан Товариства та результати його діяльності.

22. Події після звітної дати: розкриття

Згідно МСБО 10 «Події після звітного періоду» поділяються на:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2022 рік); та

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

Оскільки до теперішнього часу не закінчилися воєнні дії, викликані вторгненням Російської Федерації в Україну, які розпочалися наприкінці лютого 2022р., це подія, яка не вимагає коригування після звітного періоду, але вимагає певного розкриття. Відносно економічних наслідків, Товариство не залежить від російського чи білоруського ринків, але є активи, які перебувають в зоні бойових дій (м. Харків). На сьогодні тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Але незважаючи на ці всі обставини Товариство продовжує свою діяльність на безперервній основі. За 2022 рік фінансові показники не зменшилися.

Директор

ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС»

В.В. Моргачова

Головний бухгалтер

Ю.В. Субочева

