

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФОРВАРД ФІНАНС»
станом на 31 грудня 2022р.**

**Київ
2025**

Учасникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФОРВАРД ФІНАНС»
Національному банку України

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФОРВАРД ФІНАНС» (далі за текстом - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2022 року на балансі Товариства обліковується інша поточна заборгованість у сумі 967 780 тис. грн. Під час аудиту встановлено, що резерв очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю визначено без застосування повної методології оцінки відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Кількісне визначення фінансового впливу не є можливим на практиці, оскільки управлінським персоналом не надано аудиторам затверджену Товариством методику розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків. Розрахунок резерву не враховує всі релевантні фактори (ймовірність дефолту, часову вартість грошей тощо), у зв'язку з цим, ми не змогли визначити, які саме корегування потребували елементи, що входять до складу Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) і Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

Ми дійшли висновку, що можливий вплив на фінансову звітність перелічених вище питань може бути суттєвим, але не всеохоплюючим.

Ми дійшли висновку, що можливий вплив на фінансову звітність перелічених вище питань може бути суттєвим, але не всеохоплюючим.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2.4, 2.5, 9 у фінансовій звітності, в яких описано, що несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації та введенням в Україні воєнного стану, впливу пандемії COVID-19, запровадження карантинних та обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Ми не модифікували нашу думку щодо цього питання.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних, наданих НБУ згідно «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до НБУ», затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021р. № 123, а саме: дані фінансової звітності станом на 01.01.2023р., довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг станом на 01.01.2023р., дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах станом на 01.01.2023р., дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи за 2022р., дані про структуру інвестицій фінансової компанії станом на 01.01.2023р., дані про великі ризики фінансової установи станом на 01.01.2023р., дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу станом на 01.01.2023р., дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу станом на 01.01.2023р.; дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу станом на 01.01.2023р.; дані про обсяг та кількість договорів гарантії станом на 01.01.2023р., дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії станом на 01.01.2023р., дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками станом на 01.01.2023р., але не містить нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту, крім тих, які розкриті у фінансовій звітності, але є доречними для користувачів для розуміння аудиту.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2022р.

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2022р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2023р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності. Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності Товариства в цілому здійснюється згідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативно-правових актів щодо ведення

бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, Облікової політики Товариства.

Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)

Станом на 31.12.2022р. за даними фінансової звітності, загальний розмір власного капіталу Товариства складає **5 161 тис. грн.** і структурований наступним чином (тис. грн.):

| | Станом на 31.12.2021р. | Станом на 31.12.2022р. |
|--|------------------------|------------------------|
| - Зареєстрований (пайовий) капітал | 300 000 | 5 100 |
| - Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | (7) | 61 |
| - Неоплачений капітал | (294 900) | |
| Разом: | 5 093 | 5 161 |

Структура та призначення власного капіталу Товариства визначені відповідно до вимог чинного законодавства.

Формування та сплата статутного капіталу

Станом на 01.01.2022р. статутний капітал відповідно до Статуту складає 300 000 000,00 грн. (триста мільйонів гривень 00 копійок).

Єдиним учасником Товариства є юридична особа – резидент України: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПОЛЮС» (код ЄДРПОУ: 38837089), частка якого в статутному капіталі Товариства складає 300 000 000, 00 грн. (триста мільйонів гривень 00 копійок), що становить 100% статутного капіталу Товариства.

Станом на 01.01.2022 року статутний капітал Товариства сформований у розмірі 5 100 000,00 грн. (п'ять мільйонів сто тисяч гривень 00 копійок), що складає 1,7% від розміру статутного капіталу Товариства.

Згідно договору купівлі-продажу частки в статутному капіталі Товариства № 1 від 08.08.2022 року було вирішено наступне:

- ТОВ «ПОЛЮС» передає свою частку в статутному капіталі Товариства у розмірі 300 000 000, 00 грн. (триста мільйонів гривень 00 копійок), що становить 100% статутного капіталу Товариства юридичній особі – резиденту України ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПЕРТО КРЕДЕС» (код ЄДРПОУ: 44509792).

Таким чином, єдиним учасником Товариства є юридична особа – резидент України: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПЕРТО КРЕДЕС», частка якого в статутному капіталі Товариства складає 300 000 000, 00 грн. (триста мільйонів гривень 00 копійок), що становить 100% статутного капіталу Товариства.

Згідно рішення учасника Товариства № 1-01/11-22 від 01.11.2022 року було вирішено зменшити статутний капітал Товариства з 300 000 000, 00 грн. (триста мільйонів гривень 00 копійок) до розміру 5 100 000,00 грн. (п'ять мільйонів сто тисяч гривень 00 копійок).

Частка єдиного учасника Товариства ТОВ «ЕКСПЕРТО КРЕДЕС» складає 5 100 000,00 грн. (п'ять мільйонів сто тисяч гривень 00 копійок), що становить 100% статутного капіталу Товариства.

Таким чином, станом на 31.12.2022р. з 5 100 000,00 грн. (п'ять мільйонів сто тисяч гривень 00 копійок) статутного капіталу Товариства учасником внесено 5 100 000,00 грн. (п'ять мільйонів сто тисяч гривень 00 копійок), що складає 100% від розміру статутного капіталу Товариства.

Наведені відомості підтверджуються ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» в повному обсязі на підставі наданих та перевічених первинних документів Товариства.

Розрахунок вартості чистих активів

Перевіркою вартості чистих активів на звітну дату встановлено наступне:

- загальна вартість активів Товариства на 31.12.2022р. становить **1 015 016 тис. грн.**

- загальна вартість зобов'язань Товариства становить **1 009 855 тис. грн.**

Всього чисті активи на 31.12.2022р. складають **5 161 тис. грн.**

Сума зареєстрованого капіталу на 31.12.2022р. **5 100 тис. грн.**

Станом на 31.12.2022р. вартість чистих активів Товариства є більшою ніж розмір складеного капіталу.

Оцінка ризиків та систем управління ними

При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III (надалі – Закон № 2664-III) та внутрішніх нормативно-розпорядчих документів. Система оцінки ризиками основана на бухгалтерських даних та на оцінці майна. Управління ризиками здійснюється директором Товариства та відповідальним по фінансовому моніторингу. Керівництво Товариства володіє джерелами інформації щодо ринкових ризиків і вирішує напрямки проведення активних операцій.

Процентний ризик

Товариство не має значного процентного ризику у зв'язку з тим, що більшість фінансових інструментів є короткостроковими.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності Товариства і при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів в належні терміни і по належних ставках, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною і у відповідні терміни.

Отримання коштів відбувається шляхом використання різних інструментів, включаючи збільшення складеного капіталу, формування резервного фонду, завдяки цьому послаблюється залежність від одного джерела фінансування, що як правило, зменшує вартість засобів. Ризик ліквідності помірний.

Внутрішній аудит

Товариством створена служба внутрішнього аудиту, яка функціонує відповідно до вимог ст.15¹ Закону № 2664-III, «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014р. № 1772.

Розглянувши стан внутрішнього контролю на Товаристві ми вважаємо за необхідне зазначити наступне:

- Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль.
- Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль.
- Керівництво Товариства в повній мірі розуміє перспективу розвитку внутрішнього аудиту та його значимість і важливість.

Оцінюючи вищенаведене, нами зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Товаристві. Систему внутрішнього контролю, що функціонує на Товаристві, є підстави вважати задовільною.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інформація про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані особи» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Згідно з МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб, порушень та відхилень не встановлено.

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

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності нами не було встановлено подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Безперервність господарської діяльності Товариства

Припущення про безперервність господарської діяльності товариства, розглядається аудиторами у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припинити її. Це базується на судженні аудиторів, а також

на даних бухгалтерського обліку Товариства та проведених бесід (наданих запитів) управлінському персоналу по даному питанню.

Нами не виявлено існування подій або умов та відповідних ділових ризиків, які можуть поставити під сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Інші елементи

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводить аудит фінансової звітності

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»

Код ЄДРПОУ 21613474

Юридична адреса: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083.

Місце розташування центрального офісу: вул. Хорива, 23, оф.1, м. Київ, 04071.

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» зареєстроване в реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю під реєстровим номером 0295.

Електронна адреса: audit_optim@ukr.net

Адреса сайту в Інтернеті: www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 69/А від 23 червня 2025 року.

Дата початку проведення аудиту: 04 липня 2025 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 29 жовтня 2025 року.

Ключовий партнер з аудиту

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Олена БОРОВИК.

Ключовий партнер

аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100018)

_____ Олена БОРОВИК

Від імені аудиторської фірми

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100017)

_____ Тетяна ТРУШКЕВИЧ

Київ

29 жовтня 2025 року

| | | | |
|--|---|---------------------------|---------------------|
| | | Дата (рік, місяць, число) | КОДИ |
| | | | 2023 01 01 |
| Підприємство | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФОРВАРД ФІНАНС" | за ЄДРПОУ | |
| Територія | ГОЛОСІВСЬКИЙ | за КАТОТТГ ¹ | UA80000000000126643 |
| Організаційно-правова форма господарювання | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ | за КОПФГ | 240 |
| Вид економічної діяльності | Фінансовий лізинг | за КВЕД | 64.91 |
| Середня кількість працівників ² | 2 | | |
| Адреса, телефон | УКРАЇНА, 01032, М.КИЇВ ГОЛОСІВСЬКИЙ Р-Н ВУЛ. ЛИБІДСЬКА, БУД. 1--А, КВ. (ОФІС) 204 | +38(097)-409-75-01 | |

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "ч" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

| |
|---|
| |
| 1 |

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31122022 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

| А К Т И В | Код рядка | На початок звітної періоду | На кінець звітної періоду |
|---|--------------|-------------------------------|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи: | 1000 | 7 | 7 |
| первісна вартість | 1001 | 7 | 7 |
| накопичена амортизація | 1002 | | |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | | |
| Основні засоби: | 1010 | | |
| первісна вартість | 1011 | | |
| знос | 1012 | | |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | | |
| первісна вартість інвестиційної нерухомості | 1016 | | |
| знос інвестиційної нерухомості | 1017 | | |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | | |
| первісна вартість довгострокових біологічних активів | 1021 | | |
| накопичена амортизація довгострокових біологічних активів | 1022 | | |
| Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | | |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | | |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | | |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | | |
| Гудвил | 1050 | | |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | | |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | | |
| Інші необоротні активи | 1090 | | |
| Усього за розділом I | 1095 | 7 | 7 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | | |
| виробничі запаси | 1101 | | |
| незавершене виробництво | 1102 | | |
| готова продукція | 1103 | | |
| товари | 1104 | | |
| Поточні біологічні активи | 1110 | | |
| Депозити перестраховування | 1115 | | |
| Векселі одержані | 1120 | | |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | | |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами | 1130 | 5 | 5 |
| з бюджетом | 1135 | | |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | | |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | 22207 | 46830 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | | |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 734859 | 967780 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | | |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 1748 | 394 |
| готівка | 1166 | | |
| рахунки в банках | 1167 | 1748 | 394 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | | |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | | |

| | | | |
|---|-------------|--------|---------|
| у тому числі в: | | | |
| резервах довгострокових зобов'язань | 1181 | | |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | | |
| резервах незароблених премій | 1183 | | |
| інших страхових резервах | 1184 | | |
| Інші оборотні активи | 1190 | | |
| Усього за розділом II | 1195 | 758819 | 1015009 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | | |
| Баланс | 1300 | 758826 | 1015016 |

| Пасив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 300000 | 5100 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | | |
| Капітал у дооцінках | 1405 | | |
| Додатковий капітал | 1410 | | |
| емісійний дохід | 1411 | | |
| накопичені курсові різниці | 1412 | | |
| Резервний капітал | 1415 | | |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | -7 | 61 |
| Неоплачений капітал | 1425 | (294900) | () |
| Вилучений капітал | 1430 | () | () |
| Інші резерви | 1435 | | |
| Усього за розділом I | 1495 | 5093 | 5161 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | | |
| Пенсійні зобов'язання | 1505 | | |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | | |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | | |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | | |
| довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | | |
| Цільове фінансування | 1525 | | |
| Благодійна допомога | 1526 | | |
| Страхові резерви | 1530 | | |
| у тому числі: | | | |
| резерв довгострокових зобов'язань | 1531 | | |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | | |
| резерв незароблених премій | 1533 | | |
| інші страхові резерви | 1534 | | |
| Інвестиційні контракти | 1535 | | |
| Призовий фонд | 1540 | | |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | | |
| Усього за розділом II | 1595 | | |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | | |
| Векселі видані | 1605 | | |
| Поточна кредиторська заборгованість за: | 1610 | | |
| довгостроковими зобов'язаннями | | | |
| товари, роботи, послуги | 1615 | | |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 4 | 5 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 4 | 5 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | | |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | | |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1635 | 23667 | 23322 |
| 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 | | |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | | |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | | |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 730062 | 986528 |
| Усього за розділом III | 1695 | 753733 | 1009855 |
| 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 | 758826 | 1015016 |

Керівник

Головний бухгалтер

МОСКАЛЮК АРТЕМ МИКОЛАЙОВИЧ

ТОВ "АФ "Адаксона"

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ФОРВАРД ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023 01 01

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за рік 2022 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 | | |
| Мисті зароблені страхові премії | 2010 | | |
| премії підписані, валова сума | 2011 | | |
| премії, передані у перестраховання | 2012 | | |
| зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | | |
| зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | | |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | () | () |
| Мисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | | |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | | |
| збиток | 2095 | () | () |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 | | |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | | |
| зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | | |
| зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | 2112 | | |
| Інші операційні доходи | 2120 | | |
| у тому числі: | | | |
| дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2121 | | |
| дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2122 | | |
| дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування | 2123 | | |
| Адміністративні витрати | 2130 | (147) | (165) |
| Витрати на збут | 2150 | () | () |
| Інші операційні витрати | 2180 | (24901) | (30871) |
| в тому числі: | | | |
| витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2181 | | |
| витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | | |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | | |
| збиток | 2195 | (25048) | (31036) |
| Доход від участі в капіталі | 2200 | | |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 25131 | 407732 |
| Інші доходи | 2240 | | |
| в тому числі: | | | |
| дохід від благодійної допомоги | 2241 | | |
| Фінансові витрати | 2250 | () | (376675) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | () | () |
| Інші витрати | 2270 | () | () |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | | |
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | 83 | 21 |
| збиток | 2295 | (0) | (0) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | -15 | -4 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | | |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | 68 | 17 |
| збиток | 2355 | () | () |

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | | |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | | |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | | |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | | |
| Інший сукупний дохід | 2445 | | |
| Інний сукупний дохід до оподаткування | 2450 | | |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | | |
| Інний сукупний дохід після оподаткування | 2460 | | |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 68 | 17 |

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 12 | 0 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 87 | 98 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 19 | 22 |
| Амортизація | 2515 | | |
| Інші операційні витрати | 2520 | 29 | 46 |
| Разом | 2550 | 147 | 166 |

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

(підпис)

Головний бухгалтер

(підпис)

МОСКАЛЮК АРТЕМ МИКОЛАЙОВИЧ

(ініціали, прізвище)

ТОВ "АФ "Адансонія"

(ініціали, прізвище)



Ідентифікаційний код ЄДРПОУ

38837560

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО
КОЛІ

Дата (рік, місяць, число)

2023

01

01

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ФОРВАРД ФІНАНС"

за ЄДРПОУ

38837560

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік 2022 р.

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|--------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | - | - |
| Повернення податків і зборів | 3005 | - | - |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | - | - |
| Цільового фінансування | 3010 | - | - |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | - | - |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | 13 | 5777 |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | - | - |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | - | - |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | - | - |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | - | - |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | - | - |
| Надходження від страхових премій | 3050 | - | - |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 26548 | 242504 |
| Інші надходження | 3095 | 82 | 79 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (-) | (-) |
| Праці | 3105 | (70) | (79) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (19) | (22) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (30) | (21) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (14) | (2) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (0) | (19) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (13) | (45) |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | (-) | (-) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (19133) | (246761) |
| Інші витрачання | 3190 | (8732) | (1590) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | -1356 | -158 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | - | - |
| необоротних активів | 3205 | - | - |
| Надходження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | - | 1703 |
| дивідендів | 3220 | - | - |
| Надходження від деривативів | 3225 | - | - |
| Надходження від погашення позик | 3230 | - | - |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | - | - |
| Інші надходження | 3250 | - | - |
| Витрачання на придбання: | | | |

| | | | |
|--|-------------|--------------|-------------|
| фінансових інвестицій | 3255 | (-) | (-) |
| необоротних активів | 3260 | (-) | (-) |
| Виплати за деривативами | 3270 | (-) | (-) |
| Витрачання на надання позик | 3275 | (-) | (-) |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | (-) | (-) |
| Інші платежі | 3290 | - | - |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | - | 1703 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | - | - |
| Отримання позик | 3305 | - | - |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | - | - |
| Інші надходження | 3340 | - | - |
| Витрачання на: | | | |
| Викуп власних акцій | 3345 | (-) | (-) |
| Погашення позик | 3350 | (-) | (-) |
| Сплату дивідендів | 3355 | (-) | (-) |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | (-) | (-) |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | (-) | (-) |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | (-) | (-) |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | (-) | (-) |
| Інші платежі | 3390 | (-) | (-) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | - | - |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | -1354 | 1545 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 1748 | 203 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | - | - |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 394 | 1748 |

Керівник

Головний бухгалтер



МОСКАЛЮК АРТЕМ МИКОЛАЙОВИЧ

(прізвище)

ТОВ "АФ "Адансонія"

(прізвище)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2023

01

01

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ФОРВАРД ФІНАНС"

за ЄДРПОУ

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

38837560

(найменування)

Звіт про власний капітал

за рік 2022 р.

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття | Код рядка | Заре- строван- ий (пайовий) капітал | Капітал у доцін- ках | Додат- ковий капітал | Резер- вний капітал | Код за ДКУД | | | Всього |
|--|-------------|---|----------------------------|-------------------------|------------------------|---|-------------------------------|------------------------|-------------|
| | | | | | | Нерозпо- длений прибуток (непокри- тий збиток) | Нео- пла- чений капітал | Випу- щений капітал | |
| Залишок на початок року | 4000 | 300000 | - | - | - | -7 | -294900 | - | 5093 |
| Коригування: | | | | | | | | | |
| Зміна облікової політики | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Виправлення помилок | 4010 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни | 4090 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 300000 | - | - | - | -7 | 0 | - | 5093 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | 68 | - | - | 68 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інший сукупний дохід | 4116 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Розподіл прибутку: | | | | | | | | | |
| Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Внески учасників: | | | | | | | | | |
| Внески до капіталу | 4240 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Видучення капіталу: | | | | | | | | | |
| Викуп акцій (часток) | 4260 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Видучення частки в капіталі | 4275 | - | - | - | - | - | 294900 | - | - |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Разом зміни у капіталі | 4295 | - | - | - | - | 68 | - | - | 68 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 300000 | - | - | - | 61 | 0 | - | 5161 |

Керівник

Головний бухгалтер

МОСКАЛЮК АРТЕМ МИКОЛАЙОВИЧ

(прізвище)

ТОВ "АФ "Адансонія"

(прізвище)



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФОРВАРД ФІНАНС» КОД ЄДРПОУ – 38837560
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
СТАНОМ НА 31.12.2022 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ

Зміст

| | |
|--|----|
| ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ | 1 |
| ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА | 3 |
| 1. Інформація про Товариство | 4 |
| 2. Основи подання та представлення фінансової звітності | 4 |
| 2.1. Істотні судження і джерела невизначеності у оцінках..... | 5 |
| 2.2. Нові та переглянуті стандарти МСФЗ | 6 |
| 2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення..... | 10 |
| 2.4. Припущення про безперервність діяльності | 10 |
| 2.5. Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність | 11 |
| 3. Суттєві положення облікової політики | 12 |
| 3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності..... | 12 |
| 3.2. Загальні положення щодо облікових політик | 12 |
| 3.2.1. Основа формування облікових політик | 12 |
| 3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках..... | 12 |
| Перерахунок іноземної валюти | 13 |
| Операції та залишки | 13 |
| 3.3. Визнання виручки..... | 13 |
| Чисті зміни у справедливій вартості фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток..... | 13 |
| Продажі..... | 13 |
| Процентний дохід..... | 13 |
| 3.4. Визнання витрат..... | 13 |
| Процентні витрати..... | 13 |
| 3.5. Податки..... | 13 |
| Податок на прибуток | 13 |
| Відкладений податок | 14 |
| 3.6. Фінансові активи..... | 14 |

| | |
|---|----|
| Первісне визнання і оцінка | 14 |
| Подальша оцінка | 15 |
| Припинення визнання | 15 |
| Знецінення фінансових активів | 16 |
| 3.7. Фінансові зобов'язання | 17 |
| Припинення визнання | 17 |
| 3.8. Взаємозалік фінансових інструментів | 18 |
| 3.9. Справедлива вартість фінансових інструментів | 18 |
| 3.10. Основні засоби | 18 |
| 3.11. Оренда | 18 |
| 3.12. Нематеріальні активи | 18 |
| 3.13. Знецінення нефінансових активів | 19 |
| 4. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок | 19 |
| 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти | 19 |
| 6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах | 20 |
| 6.1. Нематеріальні активи | 20 |
| 6.2 Дебіторська заборгованість | 20 |
| 6.3 Грошові кошти та їх еквіваленти | 21 |
| 6.4 Власний капітал | 21 |
| 6.5 Поточні зобов'язання | 21 |
| 6.6 Резерви | 22 |
| 6.7 Доходи | 22 |
| 6.8 Адміністративні витрати | 23 |
| 6.9 Інші операційні витрати | 23 |
| 6.10 Фінансові витрати | 23 |
| 6.11 Звіт про рух грошових коштів за період з 01.01.2022 по 31.12.2022р | 24 |
| 6.12 Звіт про зміни у власному капітал | 24 |
| 6.13 Потенційні зобов'язання Товариства | 26 |
| 6.14 Цілі та політики управління фінансовими ризиками | 26 |
| 7. Управління капіталом | 28 |
| 8. Операції з пов'язаними сторонами | 28 |
| 9. Події після дати балансу | 29 |

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

щодо підготовки та схвалення фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ «ФК «ФОРВАРД ФІНАНС» (далі Товариство) станом на 31 грудня 2022 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за рік, що закінчився цією датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;
- представлення інформації, у т. ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші угоди, а також інші події чи умови, здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Товариства ;
- ствердження про дотримання вимог МСФЗ, за умови, що будь-які суттєві відхилення розкриті та роз'яснені в окремій фінансовій звітності;
- оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Керівництво також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення обліку у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити угоди Товариства, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність окремої фінансової звітності Товариства вимогам МСФЗ;
- ведення бухгалтерського обліку у відповідності до законодавства України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства.

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, була схвалена до випуску 23.02.2023 року та підписана директором та головним бухгалтером «ФК «ФОРВАРД ФІНАНС»

- Звіт про фінансовий стан - Баланс (Форма № 1) на 31.12.2022 р.;
- Звіт про прибутки чи збитки та інший сукупний дохід (Форма № 2) за 2022 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (Форма № 3) за 2022 р.;
- Звіт про зміни в капіталі (Форма № 4) за 2022 р.;
- Примітки до фінансової звітності за 2022 рік.

ДИРЕКТОР ТОВ «ФК «ФОРВАРД ФІНАНС»

Москалюк А.В.

Головний бухгалтер

ТОВ «АФ «Адансонія»

23 лютого 2023 року



1. Інформація про Товариство

Найменування юридичної особи: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФОРВАРД ФІНАНС»

| | |
|--|--|
| Місцезнаходження: | Україна, 01032, м. Київ, вул. Либідська, буд. 1-А, офіс 204 |
| Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: | 38837560 |
| Дата державної реєстрації: | Зареєстроване Голосіївська районна в місті Києві державна адміністрація 22.08.2013 Номер запису: 1 224 102 0000 058120 |
| Види діяльності згідно з КВЕД: | 64.91 Фінансовий лізинг 64.19 Інші види грошового посередництва 64.92 Інші види кредитування 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. |
| Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи | ФК № 415 від 04.10.2013 р |
| Інтернет-сайт: | https://forward-finans.com.ua ПОШТА Login: forward_fk@ukr.net тел: +38(097)-409-75-01 |

2. Основи подання та представлення фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до положень Постанови Кабінету Міністрів № 419 від 28 лютого 2000 року «Про затвердження Порядку подання фінансової звітності» зі змінами від 10.06.2022 року та 29.11.2022 року, на базі Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), на основі правил обліку за початковою вартістю, з урахуванням змін, внесених у вартість активів та зобов'язань на основі їх справедливої вартості. Основні принципи облікової політики, які були використані при підготовці цієї фінансової звітності, викладені нижче.

Концептуальною основою фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р., є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Ця фінансова звітність складена в національній валюті України – гривнях, якщо інше не зазначено в окремих звітах та примітках. Одиниця виміру – тисяча гривень.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ у 2022 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);
 1. зрозумілості;
 2. доречності (суттєвості);
 3. достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
 4. зіставності;
 5. можливості перевірки, тощо.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску 15 лютого 2023 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік - період з 01 січня 2022 року по 31 грудня 2022 року.

Свою діяльність Товариство проводить в Україні.

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на території України. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти.

Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою залежатиме від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме робитиме Уряд для подолання кризи. У зв'язку з цим, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Товариства та отримання доходів.

Склад фінансової звітності:

- Баланс, Ф1 (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022 р.,
- Звіт про фінансові результати, Ф2 (Звіт про сукупний дохід) за 2022 р.,
- Звіт про рух грошових коштів, Ф3 (за прямим методом) за 2022 р.,
- Звіт про власний капітал, Ф4 за 2022 р.,
- Примітки до річної фінансової звітності, Ф5, за 2022 р.

2.1. Істотні судження і джерела невизначеності у оцінках

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

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень; є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики.

Так, у процесі застосування облікової політики Товариства при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовувало судження і оціночні значення, найбільш суттєві.

2.2. Нові та переглянуті стандарти МСФЗ

Нові МСФЗ, прийняті станом на 01.01.2023, ефективна дата яких не настала:

| МСФЗ та правки до них | Основні вимоги | Ефективна дата | Дострокове застосування |
|--|---|--------------------|-------------------------|
| МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020) | <p>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.</p> <p>Сутність поправок:</p> <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 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. <p>Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.</p> | 01 січня 2023 року | Дозволено |
| МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021) | <p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості".</p> <p>Поправки включають:</p> <p>Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p> <p>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.</p> | 01 січня 2023 року | Дозволено |

| МСФЗ та правки до них | Основні вимоги | Ефективна дата | Дострокове застосування |
|---|---|--------------------|-------------------------|
| МСБО8«Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021) | <p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводять 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.</p> <p>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).</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> | 01 січня 2023 року | Дозволено |
| МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021) | <p>У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та врахуванню.</p> <p>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.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(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:</p> <p>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(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;</p> | 1 січня 2023 року | Дозволено |

| МСФЗ та правки до них | Основні вимоги | Ефективна дата | Дострокове застосування |
|---|--|-------------------|-------------------------|
| | <p>(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.</p> <p>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 оподаткованого 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.</p> | | |
| МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020) | <p>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 перестраховання), 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:</p> <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 звітах • Визнання і розподіл аквізційних 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 переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору | 1 січня 2023 року | Дозволено |
| МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022) | <p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А.</p> <p>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.</p> | 1 січня 2023 року | Дозволено |

| МСФЗ та правки до них | Основні вимоги | Ефективна дата | Дострокове застосування |
|---|--|--|-------------------------|
| | <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. <p>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.</p> | | |
| <p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)</p> | <p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) 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.</p> <p>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.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>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".</p> <p>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.</p> | <p>01 січня 2024 року</p> | <p>Дозволено</p> |
| <p>МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між</p> | <p>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</p> | <p>Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ</p> | <p>Дозволено</p> |

| МСФЗ та правки до них | Основні вимоги | Ефективна дата | Дострокове застосування |
|---|---|----------------|-------------------------|
| інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством» | 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. | | |

Товариство не здійснювало дострокового застосування вище означених змін. Аналізуючи вплив майбутніх оновлень, що плануються до запровадження, Товариство доходить висновку що зміни в МСФЗ, які набувають чинності з 01.01.2023 р. та пізніше, не спричинять суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Товариство має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку інвестицій в Україні на 2022 рік, Товариством обрана стратегія якісного розвитку.

У 2023 році Товариство спрямовуватиме свої зусилля на підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає. Але Товариство визнає що на безперервність діяльності Товариства впливає поширення коронавірусної хвороби COVID-19, карантину та обмежувальних заходів в країні. У зв'язку з цим, Товариством здійснюється аналіз невизначеності щодо розгортання подій і строків подолання пандемії і прогнозування майбутнього та застосування професійного судження та оціночних припущень.

24 лютого 2022 року указом президента України було введено воєнний стан у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації. Російські війська розпочали інтенсивні обстріли підрозділів Збройних сил України, перетнули кордони, а також нанесли ракетно-бомбові удари майже на всій території України. За період з 24.02.2022 внаслідок авіаційних бомбардувань Росії відбулось значне руйнування транспортної інфраструктури, знищення великої кількості адміністративних будівель, лікарень, житлових будинків в різних містах України, є жертви серед військових та цивільного населення. Від самого початку війна заподіяла значної шкоди економіці України, особливо через призупинення торгівлі та перенаправлення державних видатків. Збитки для України за два тижні війни склали близько 100 млрд. дол. Близько 30% бізнесу повністю або тимчасово зупинило роботу в Україні.

На дату підписання цієї фінансової звітності до випуску, територія на якій знаходяться ТОВ «ФК «ФОРВАРД ФІНАНС», не є окупованою, основні фонди та активи не зазнали руйнувань, доходи Товариства не зазнали змін, що обумовлені наслідками бойових дій, чи запровадження воєнного стану. Товариство не співпрацювало в 2021-2022 роках ні з Росією ні з Білорусією.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки бойових дій для Товариства на сьогодні є неможливим, потенційно може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю бойових дій в Україні.

Керівництво не має наміру ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. Економічні обставини господарювання в Україні швидко змінюються, але ці зміни не спричинили суттєвого впливу на діяльність ТОВ «ФК «ФОРВАРД ФІНАНС», а відповідно на те, як Керівництво виконує свої відповідні обов'язки та оцінює здатність Товариства продовжувати безперервну діяльність. Оцінивши всі ризики, Керівництво Товариства приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства.

Фінансова звітність Товариства за 2022 рік не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та можуть бути оцінені.

Припущення про безперервність діяльності:

виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність **на безперервній** основі.

2.5. Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність

Діяльність Товариства в 2022 році здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів у попередні роки, призвело до різкого зниження рівня платоспроможності всіх суб'єктів господарської діяльності. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

Від початку 2022 року ситуація залишалася нестабільною, країна ще не встигла оговтатися від наслідків пандемії коронавірусу, як отримала новий виклик – військову агресію Російської Федерації (Указ України «Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022 р. від № 64/2022»). Для стримування негативного впливу війни на економіку країни було прийнято ряд Законів, які стимулюють економіку спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки бойових дій для Товариства на сьогодні є неможливим, потенційно може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю бойових дій в Україні. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

На покриття кредитних ризиків Товариства по дебіторській заборгованості створено адекватні резерви. На звітну дату Товариство мало достатній запас ліквідності та не планувало припиняти діяльність у майбутньому.

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України вважалась гіперінфляційною протягом 2000 року і попередніх років. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка не вважалась гіперінфляційною. У 2018 році індекс інфляції становив 109,8%, в 2019 році – 104,1 %, а в 2020 році - 105,0%, в 2021 році – 110,0%, за 2022 року – 126,6%.

Показники фінансової звітності за 2022 рік не перераховуються, Керівництво Товариства, ґрунтуючись на власному судженні, прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників, так як вважає, що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни. В звітному періоді для перерахунку фінансової звітності згідно стандарту МСБО 29 немає підстав.

Порівняльність інформації: По сумах, відображеним у фінансовій звітності, в обов'язковому порядку розкривається порівняльна інформація за попередній період, за винятком випадків, коли Стандарт допускає чи вимагає іншого.

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

Рішення про затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства затверджена 23.02.2023. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

Звітний період фінансової звітності

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

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства підготовлена у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ), виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО).

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю основних засобів, та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» за методом участі в капіталі інших підприємств. Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. Фінансові звіти складені на основі принципу безперервної діяльності Товариства, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань при звичайному веденні господарської діяльності. Складення фінансових звітів вимагає від управлінського персоналу здійснення попередніх оцінок та припущень. Через невизначеність, властиву здійсненню таких попередніх оцінок, фактичні результати, відображені в майбутніх періодах, можуть базуватися на сумах, що відрізняються від таких попередніх оцінок.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим. Протягом звітного періоду при складанні звітності Товариство застосовувало Облікову політику, яка розроблена та затверджена Наказом № 01/22-ОП від 01.05.2022 р., відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Товариство змінює облікову політику, тільки якщо зміна:

- а) вимагається МСФЗ, або
- б) приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

З 01 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовуються Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Товариство на звітну дату аналізує та оцінює фінансові інструменти відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з врахуванням очікуваних кредитних ризиків. Товариством розроблено Положення про управління ризиками з огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок COVID-19. Фінансові інструменти в звітності відображаються з врахуванням даних ризиків.

Суттєві критерії визнання та оцінки видів активів та зобов'язань, доходів та витрат які застосовувались при підготовці цих фінансових звітів наведені в наступних примітках.

Перерахунок іноземної валюти

Фінансова звітність Товариства представлена у гривнях.

Гривня є функціональною валютою Товариства.

Операції та залишки

Операції в іноземній валюті спочатку обліковуються у функціональній валюті за курсом, що діяв на дату операції.

Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються за валютним курсом, що діє на звітну дату.

Всі курсові різниці включаються до звіту про прибутки і збитки, за винятком всіх монетарних статей, що забезпечують ефективне хеджування чистої інвестиції в закордонний підрозділ. Вони відображаються у складі іншого сукупного доходу до моменту вибуття чистої інвестиції, коли вони визнаються у звіті про прибутки і збитки.

Немонетарні статті, які оцінюються на основі історичної вартості в іноземній валюті, перераховуються за курсами, чинними на дату їх виникнення. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсами, чинним на дату визначення справедливої вартості.

3.3. Визнання виручки

Виручка визнається в тому випадку, якщо отримання економічних вигод Товариством оцінюється як вірогідне, і якщо виручка може бути надійно оцінена. Виручка оцінюється за справедливою вартістю отриманої винагороди, за вирахуванням знижок, зворотних знижок, а також податків або мита з продажу. Для визнання виручки також повинні виконуватися наступні критерії:

Чисті зміни у справедливій вартості фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Стаття включає в себе зміни у справедливій вартості фінансових активів, призначених для торгівлі, або фінансових активів, віднесених при первісному визнанні в категорію переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і виключає процентний дохід.

Продажі

Виручка від продажу визнається, коли істотні ризики і вигоди від володіння переходять до покупця.

Процентний дохід

Виручка визнається у відповідності до нарахування відсотків (за методом ефективної процентної ставки). Процентний дохід включається до складу виручки від фінансування в звіті про прибутки і збитки.

3.4. Визнання витрат

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигод, які пов'язані із зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, і які можуть бути надійно оцінені.

Витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу.

Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу. Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

Процентні витрати. Процентні витрати за позиками відносяться на витрати в тому звітному періоді, в якому вони були понесені.

3.5. Податки

Податок на прибуток

Відповідно до п.136.1. Закону № 71-VIII базова (основна) ставка податку становить **18 відсотків**.

Податкові активи та зобов'язання з поточного податку за поточні і попередні періоди оцінюються в сумі, що передбачається до відшкодування податковими органами або що передбачаються до сплати податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, - це ставки і законодавство, прийняті або фактично прийняті на звітну дату, у країнах, в яких Товариство веде свою діяльність і створює оподатковуваний дохід.

Поточний податок на прибуток, що відноситься до статей, визнаним безпосередньо у капіталі, визнається у складі капіталу, а не в звіті про прибутки і збитки. Керівництво Товариства періодично здійснює оцінку позиції, відображених у податкових деклараціях, щодо яких відповідне податкове законодавство може бути по-різному інтерпретовано, і в міру необхідності створює резерви.

Відкладений податок

Відкладений податок на прибуток розраховується за методом зобов'язань шляхом визначення тимчасових різниць на звітну дату між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відкладені податкові зобов'язання визнаються за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями, крім випадків, коли:

- відстрочене податкове зобов'язання виникає в результаті первісного визнання гудвілу, активу або зобов'язання, в ході угоди, яка не є об'єднанням бізнесу, і на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток;

- стосовно тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні компанії, асоційовані компанії, а також з частками участі у спільній діяльності, якщо материнська компанія може контролювати розподіл у часі зменшення тимчасової різниці, і існує значна ймовірність того, що тимчасова різниця не буде зменшена в осяжному майбутньому.

Відкладені активи з податку на прибуток визнаються за всіма тимчасовими різницями, невикористаними податковими пільгами і невикористаними податковими збитками, у тій мірі, в якій існує значна ймовірність того, що буде існувати оподатковуваний прибуток, проти якого можуть бути зараховані тимчасові різниці, невикористані податкові пільги і невикористані податкові збитки, крім випадків, коли відстрочений актив з податку на прибуток, що відноситься до тимчасової різниці, виникає в результаті первісного визнання активу або зобов'язання, яке виникло не внаслідок об'єднання бізнесу, і яка на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток; стосовно тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні компанії, асоційовані компанії, а також з частками участі у спільній діяльності, відкладені податкові активи відображаються лише тією мірою, в якій є значна ймовірність того, що тимчасові різниці будуть використані в найближчому майбутньому, і матиме місце оподатковуваний прибуток, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату і знижується в тій мірі, в якій досягнення достатнього оподаткованого прибутку, який дозволить використовувати всі або частину відкладених податкових активів, оцінюється як малоімовірне. Невизнані відстрочені податкові активи переглядаються на кожну звітну дату і визнаються в тій мірі, в якій з'являється значна ймовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить використовувати відкладені податкові активи.

Відкладені податкові активи та зобов'язання оцінюються за податковими ставками, які, як передбачається, будуть застосовуватися в тому звітному році, в якому актив буде реалізований, а зобов'язання погашено, на основі податкових ставок (та податкового законодавства), які станом на звітну дату були введені в дію або фактично введені в дію.

Відкладений податок на прибуток, що відноситься до статей, визнаним безпосередньо в капіталі, визнається у складі капіталу, а не в звіті про сукупний дохід.

Відкладені податкові активи та відкладені податкові зобов'язання зачитуються один проти одного, якщо є юридично закріплене право заліку поточних податкових активів і зобов'язань, і відкладені податки відносяться до однієї і тієї ж оподатковуваної компанії та податкового органу.

3.6. Фінансові активи

Первісне визнання і оцінка

Товариство визнає фінансовий актив у звіті про фінансовий стан тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною контрактних положень щодо цього фінансового активу.

Фінансові активи, що перебувають у сфері дії МСФЗ (IFRS) 9, класифікуються відповідно як фінансові активи, що оцінюються у подальшому:

- а) за амортизованою собівартістю;
- б) за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- в) за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Фінансові активи спочатку визнаються за справедливою вартістю.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових активів наступним чином залежить від їх класифікації:

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Категорія «фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові активи, призначені для торгівлі, і фінансові активи, віднесені при

первісному визнанні в категорію переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Фінансові активи класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні інструменти, включаючи відокремлені вбудовані похідні інструменти, також класифікуються як призначені для торгівлі, за винятком випадків, коли вони визначаються як інструменти ефективного хеджування.

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуються у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості визнаються у складі доходів від фінансування або витрат з фінансування у звіті про сукупний дохід.

Позики і дебіторська заборгованість

Позики і дебіторська заборгованість являють собою непохідні фінансові активи з встановленими або обумовленими виплатами, які не котируються на активному ринку. Фінансові активи такого роду обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективною процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективною процентної ставки. Амортизація на основі використання ефективною процентної ставки включається до складу доходів від фінансування у звіті про сукупний дохід. Витрати, обумовлені знеціненням, визнаються у звіті про сукупний дохід в складі витрат з фінансування.

Припинення визнання

Фінансовий актив (або, частина фінансового активу або частина Товариства аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися на балансі, якщо:

- Термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Товариство передала свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання з виплати третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі та несуттєвої затримки за «транзитною» угодою; і або (а) Товариство передало практично всі ризики та вигоди від активу, або (б) Товариство не передало, але й не зберігає за собою, практично всі ризики та вигоди від активу, але передала контроль над цим активом.

Якщо Товариство передало всі свої права на отримання грошових потоків від активу або уклала транзитну угоду і при цьому не передала, але й не зберігає за собою практично всі ризики та вигоди від активу, а також не передала контроль над активом, новий актив визнається в тій мірі, в якій Компанія продовжує свою участь у переданому активі.

У цьому випадку Товариство також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, збережені Товариством.

Подальша участь, яка приймає форму гарантії за переданим активом, визнається за найменшою з наступних величин: первісної балансової вартості активу або максимальної суми, виплата якої може вимагатися від Товариства.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші на рахунках в банках, інші кошти, а також інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців, включаючи нараховані відсотки. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та іноземній валюті. Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком в гривні за курсом НБУ.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами НБУ.

Управлінський персонал оцінює кредитні ризики депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу фінансового стану банківських установ на кожну звітну дату. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги, присвоєні банку, та історію співробітництва з ним.

Станом на кінець звітного періоду управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів та відповідно, не створив резерви на покриття збитків від знецінення цих сум.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 24-х місяців - розмір резерву збитку складає 0,001%, більше 2 років - 10%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 10% до 100% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

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 їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу (настання «випадку понесення збитку»), та піддається достовірній оцінці вплив на очікувані майбутні грошові потоки по фінансовому активу або групи фінансових активів. Свідчення знецінення можуть включати в себе вказівки на те, що боржник або група боржників відчують істотні фінансові труднощі, не можуть обслуговувати свою заборгованість або невчасно здійснюють виплату відсотків або основної суми заборгованості, а також існує ймовірність того, що ними буде проведена процедура банкрутства або фінансової реорганізації. Крім того, до таких свідчень відносяться дані, що спостерігаються і що вказують на наявність зниження, що піддається оцінці, очікуваних майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом, зокрема, такі як зміна обсягів простроченої заборгованості або економічних умов, що знаходяться в певному взаємозв'язку з відмовами від виконання зобов'язань з виплати боргів.

Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

Відносно фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю, Товариство спочатку проводить окрему оцінку існування об'єктивних свідчень знецінення індивідуально значимих фінансових активів, або сукупно за фінансовими активами, які не є індивідуально значимими. Якщо Товариство визначає, що об'єктивні свідчення знецінення індивідуально оцінюваного фінансового активу немає, незалежно від його значущості, вона включає даний актив до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, а потім розглядає дані активи на предмет знецінення на сукупній основі. Активи, окремо оцінюються на предмет знецінення, за якими визнається або продовжує визнаватися збиток від знецінення, не включаються до сукупну оцінку на предмет знецінення.

При наявності об'єктивного свідчення понесення збитку від знецінення, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (без урахування майбутніх очікуваних кредитних збитків, які ще не були понесені). Наведена вартість оціночних грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо процентна ставка по позиції є змінною, ставка дисконтування для оцінки збитку від знецінення являє собою поточну ефективну ставку відсотка.

Балансова вартість активу знижується за допомогою використання рахунку резерву, а сума збитку визнається у звіті про сукупний дохід. Нарахування процентного доходу (який відображається як дохід від фінансування у звіті про сукупний дохід) за зниженою балансовою вартістю продовжується, ґрунтуючись на процентній ставці, використовуваної для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення. Процентні доходи відображаються у складі доходів від фінансування у звіті про сукупний дохід. Позики разом з відповідними резервами списуються з

балансу, якщо відсутня реалістична перспектива їх відшкодування в майбутньому, а все доступне забезпечення було реалізовано чи передано Товариству. Якщо протягом наступного року сума розрахункового збитку від знецінення збільшується або зменшується зважаючи на будь які події, що сталися після визнання знецінення, сума раніше визнаного збитку від знецінення збільшується або зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо попереднє списання вартості фінансового інструменту згодом відновлюється, сума відновлення визнається у складі витрат з фінансування в звіті про сукупний дохід.

Приведена вартість оціночних грошових потоків дисконтується за первісною ефективною відсотковою ставкою по фінансовому активу. Якщо відсоткова ставка по позиції є змінною, ставка дисконтування для оцінки збитку від знецінення являє собою поточну ефективну ставку відсотка.

3.7. Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка

Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись *методом ефективного відсотка*, за винятком таких:

- а) фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Такі зобов'язання, в тому числі похідні фінансові інструменти, які є зобов'язаннями, у подальшому оцінюються за справедливою вартістю;
- б) фінансові зобов'язання, що виникають, коли передача фінансового активу не відповідає критеріям для припинення визнання або коли застосовується підхід подальшої участі.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації наступним чином: *Фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.*

Категорія «фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі, і фінансові зобов'язання, визначені при первісному визнанні в якості переоцінюємих за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Фінансові зобов'язання класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Ця категорія включає похідні фінансові інструменти, в яких Товариство є стороною за договором. Виділені вбудовані похідні інструменти також класифікуються як утримувані для торгівлі, за винятком випадків, коли вони визначаються як інструменти ефективного хеджування.

Доходи і витрати по зобов'язаннях, призначеним для торгівлі, визнаються у звіті про прибутки і збитки.

Припинення визнання

Визнання фінансового зобов'язання у звіті про фінансовий стан припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано або строк його дії закінчився.

Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або, якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у звіті про прибутки та збитки.

3.8. Взаємозалік фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання підлягають взаємозаліку, а нетто-сума поданням у звіті про фінансовий стан тоді, коли є здійснення в цей момент юридичне право на взаємозалік визнаних сум, а також намір провести розрахунок на нетто-основі або реалізувати активи і одночасно з цим погасити зобов'язання.

3.9. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів, торгівля якими здійснюється на активних ринках на кожну звітну дату, визначається виходячи з ринкових котирувань або котирувань дилерів (котирування на покупку для довгих позицій і котирування на продаж для коротких позицій), без врахування витрат по угоді.

Для фінансових інструментів, торгівля якими не здійснюється на активному ринку, справедлива вартість визначається шляхом застосування відповідних методик оцінки. Такі методики можуть включати використання цін нещодавно проведених на комерційній основі угод, використання поточної

справедливої вартості аналогічних інструментів; аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі оцінки.

3.10. Основні засоби

Обладнання обліковується за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та/або накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності. Така вартість включає вартість заміни частин обладнання і витрати по позиках у разі довгострокових будівельних проектів, якщо виконуються критерії їх капіталізації. Аналогічним чином при проведенні основного технічного огляду витрати, пов'язані з ним, визнаються в балансовій вартості основних засобів як заміна обладнання, якщо виконуються всі критерії їх капіталізації. Усі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування визнаються у звіті про сукупний дохід у момент понесення. Наведена вартість очікуваних витрат з виведення активу з експлуатації після його використання включається до первісної вартості відповідного активу, якщо виконуються критерії визнання резерву під майбутні витрати.

Амортизація розраховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу. Списання основних засобів з балансу відбувається при їх вибутті або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигод від використання або вибуття даного активу. Дохід або витрати, що виникають в результаті списання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включаються до звіту про сукупний дохід за звітний рік, в якому актив був списаний.

Ліквідаційна вартість, термін корисного використання та методи амортизації переглядаються і при необхідності коректуються в кінці кожного звітного періоду.

3.11. Оренда

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Оренда ТОВ «ФК «ФОРВАРД ФІНАНС» приміщення є короткостроковою, тому керівництвом не застосовуються положення МСФЗ (IFRS) 16.

3.12. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Нематеріальні активи, вироблені всередині компанії, за винятком капіталізованих витрат на розробку продуктів, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у звіті про сукупний дохід за звітний рік, в якому він виник.

Строк корисного використання нематеріальних активів може бути або обмеженим або невизначеним.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом цього терміну і оцінюються на предмет знецінення, якщо є ознаки знецінення даного нематеріального активу.

Період і метод нарахування амортизації для нематеріального активу з обмеженим строком корисного використання переглядаються, як мінімум, в кінці кожного звітного періоду. Зміна передбачуваного строку корисного використання або передбачуваної структури споживання майбутніх економічних вигод, втілених в активі, відображається у фінансовій звітності як зміна періоду або методу нарахування амортизації, залежно від ситуації, і враховується як зміна облікових оцінок. Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються у звіті про прибутки і збитки в тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріальних активів.

Амортизація розраховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу. Дохід або витрати від списання з балансу нематеріального активу вимірюються як різниця між чистою виручкою від вибуття активу та балансовою вартістю активу, та визнаються у звіті про сукупний дохід в момент списання з балансу даного активу.

3.13. Знецінення нефінансових активів

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Якщо такі ознаки існують або якщо необхідно виконати щорічне тестування активу на знецінення, Товариство здійснює оцінку очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з

таких величин: справедливої вартості активу або підрозділу, що генерує грошові потоки за вирахуванням витрат на продаж, і цінності від використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу за винятком випадків, коли актив не генерує надходження грошових коштів, які, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групами активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається знеціненими і списується до суми очікуваного відшкодування. При оцінці цінності від використання майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризику, властиві активу.

При визначенні справедливої вартості, за вирахуванням витрат на реалізацію, враховуються недавні ринкові угоди. При їх відсутності застосовується відповідна модель оцінки. Ці розрахунки підтверджуються оціночними коефіцієнтами, котируваннями цін акцій, що вільно обертаються на ринку або іншими доступними показниками справедливої вартості.

Збитки від знецінення по діяльності, що продовжується визнаються у звіті про сукупний дохід у складі тих категорій витрат, які відповідають функції знеціненого активу.

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від знецінення активу, за винятком гудвілу, більше не існують або скоротилися. Якщо такі ознаки є, Товариство розраховує відшкодування активу або підрозділу, що генерує грошові потоки. Раніше визнані збитки від знецінення відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу з часу останнього визнання збитку від знецінення. Відновлення обмежено таким чином, що балансова вартість активу не перевищує його очікуваного відшкодування, а також не може перевищувати балансову вартість за вирахуванням амортизації, за якою даний актив визнавався б у випадку, якщо в попередні роки не був би визнаний збиток від знецінення. Таке відновлення вартості визнається у звіті про сукупний дохід.

4. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

Датою переходу фінансових компаній в Україні на МСФЗ є 01 січня 2013р. Зважаючи на те, що Товариство було створене в 2013 р. застосування МСФЗ відбувалося фактично від дати створення.

5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Принципи облікової політики, застосовані при складанні цієї фінансової звітності, відповідають тим, що застосовувалися Товариством у річній фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р. Починаючи із звітних періодів, що починаються із 01 січня 2022 застосовується МСФЗ (IFRS) 16, який встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – що до оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

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

6.1. Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2022 року на балансі Товариства обліковується ліцензія вартістю 7 тис. грн., станом на 31.12.2021 року – 7 тис.грн. Метод нарахування амортизації – прямолінійний.

Нематеріальні активи в 2022 році не придбавались.

тис.грн:

| Показники | 31.12.2021 | 31.12.2022 |
|------------------|-------------------|-------------------|
|------------------|-------------------|-------------------|

Припиненої діяльності протягом 12 місяців 2022 року не було. Основних засобів, переданих у заставу, або у забезпечення зобов'язань, у т.ч. третіх осіб, немає.

Згідно до Наказу № 2.1 від 30.09.2022 року на Товаристві відповідно до статті 10 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-XIV, а також наказу «Про облікову політику» ТОВ «ФК «ФОРВАРД ФІНАНС» була проведена інвентаризація активів і зобов'язань станом на 31 жовтня 2022 року. За результатами інвентаризації не було виявлено нестачі і перевищення, не виявлено активів та зобов'язань, які не відповідають критеріям визнання, інвентаризація у повному обсязі не виявила порушень.

6.2. Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2022 року дебіторська заборгованість складається з наступних показників:

тис.грн.

| | Код | 31.12.2021 | 31.12.2022 |
|--|------|------------|------------|
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами | 1130 | 5 | 5 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | 22 207 | 46 830 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 734 859 | 967 780 |
| Резерв сумнівних боргів | 1155 | 24 387 | 49 206 |

1) Дебіторська заборгованість за виданими авансами в сумі 5 тис.грн. складається:

ТОВ «БУДІНФОРСТАНДАРТ» (3442611) - гарантійний платіж за оренду офісного приміщення 4 340,00 грн; ДП «Експресоб'ява» (30307278) – 285,00 грн за об'яву.

2) Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів в сумі 46 830 тис.грн складається з Дт рахунку 373 «Розрахунки за нарахованими доходами» за надання кредиту під відсоток, строк погашення, яких становить до 1 року, а саме:

ТОВ АРОСА, заборгованість перед ТОВ ФК «ФОРВАРД ФІНАНС» - 514 тис.грн;
ТОВ БК ЛІДЕР, заборгованість перед ТОВ ФК «ФОРВАРД ФІНАНС» - 8 798 тис.грн;
ТОВ ВІДТРЕЙД, заборгованість перед ТОВ ФК «ФОРВАРД ФІНАНС» - 237 тис.грн;
ТОВ ВІНТАЙР ЛОГІСТИКА, заборгованість перед ТОВ ФК «ФОРВАРД ФІНАНС» - 273,6 тис.грн;
ТОВ ВІСТЕРОН, заборгованість перед ТОВ ФК «ФОРВАРД ФІНАНС» - 1 558 тис.грн;
ТОВ ВОРФЕЙ, заборгованість перед ТОВ ФК «ФОРВАРД ФІНАНС» - 1 906 тис.грн;
ТОВ ГЛОБАЛ ДІСТРИБ'ЮШН КОМПАНІ, заборгованість перед ТОВ ФК «ФОРВАРД ФІНАНС» - 882,6 тис.грн;
ТОВ ЄВРОЦЕНТ, заборгованість перед ТОВ ФК «ФОРВАРД ФІНАНС» 84 тис.грн;
ТОВ ДІЛ ІРІДІАН, заборгованість перед ТОВ ФК «ФОРВАРД ФІНАНС» - 10 977,5 тис.грн;
ТОВ ОПТ РИТЕЙЛ, заборгованість перед ТОВ ФК «ФОРВАРД ФІНАНС» - 850,6 тис.грн;
ТОВ ОПТИМА КВАРТ, заборгованість перед ТОВ ФК «ФОРВАРД ФІНАНС» - 1 495 тис.грн;
ТОВ РІВ'ЄРА ХОЛЛІ, заборгованість перед ТОВ ФК «ФОРВАРД ФІНАНС» - 3 359 тис.грн;
ТОВ РОЗЕНЕЙ, заборгованість перед ТОВ ФК «ФОРВАРД ФІНАНС» - 8,5 тис.грн;
ТОВ РОЛЛЕНДС, заборгованість перед ТОВ ФК «ФОРВАРД ФІНАНС» - 1,4 тис.грн;
ТОВ СІМТРЕКС, заборгованість перед ТОВ ФК «ФОРВАРД ФІНАНС» - 11,7 тис.грн;
ТОВ СТАР СОНІКС, заборгованість перед ТОВ ФК «ФОРВАРД ФІНАНС» - 612,8 тис.грн;
ТОВ ТЕПЛИЧНЕ, заборгованість перед ТОВ ФК «ФОРВАРД ФІНАНС» - 180,3 тис.грн;
ТОВ ТОРІНАР, заборгованість перед ТОВ ФК «ФОРВАРД ФІНАНС»- 1 012,5 тис.грн;
ТОВ УРІК СТАЙЛ, заборгованість перед ТОВ ФК «ФОРВАРД ФІНАНС» - 65,4 тис.грн;
ТОВ ФІНКОНСАЛТ-ПРЕМІУМ, заборгованість перед ТОВ ФК «ФОРВАРД ФІНАНС» - 13 999,6 тис.грн.

3) Інша поточна дебіторська заборгованість, строк погашення якої становить до 1 року станом на 31.12.2022 року в сумі 967 780 тис.грн. складається з:

- Дт рахунка 361 «Розрахунки з вітчизняними дебіторами» в сумі 376 694 тис.грн,
- Дт рахунка 3771 «Розрахунки з іншими дебіторами» в сумі 552851 тис.грн,
- Дт 631 «Розрахунки з вітчизняними постачальниками», в сумі 90,4 тис. грн.,
- Дт рахунку 6851 «Розрахунки з іншими кредиторами» 10 206,3 тис. грн та Кт рахунку 386 «Інша дебіторська заборгованість» в сумі 49 206 тис..грн. – нараховані резерви.

6.3. Грошові кошти та їх еквіваленти.

| Найменування показника | 31.12.2021 | 31.12.2022 |
|---------------------------------|--------------|------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1 748 | 394 |
| РАЗОМ | 1 748 | 394 |

Станом на 31.12.2022 року грошові кошти в розмірі 393 838,61 грн. знаходяться на поточних рахунках ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФОРВАРД ФІНАНС»:

UA973204780000026501924489662, ПАТ «УКРГАЗБАНК» - 4 350,15 грн;

UA463226690000026507300195467, АТ «Ощадбанк» - 3 136,09 грн;

UA563516290000000000265022665, ПАТ Мегабанк, Харків - 386 212,12 грн;

265030305554001 Київська філія ПАТ КБ ПІВДЕНКОМБАНК - 60,39 грн;

26506014054521 Філія АТ Укрсімбанк, м.Київ - 79,86 грн.

Резерв на знецінення під грошові кошти не створювався, оскільки грошові кошти Товариства розміщені в банку ПАТ «МЕГАБАНК», рейтинг якому уповноваженим агентством ТОВ «ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ» за національною рейтинговою шкалою підтверджений на рівні uaAA, що відповідає інвестиційному рівню. Товариство має вільний доступ до своїх грошових коштів.

6.4. Власний капітал

Станом на 31.12.2022 р. зареєстрований і оплачений статутний капітал ТОВ «ФК «ФОРВАРД ФІНАНС» складає: 5 100 000,00 грн. (п'ять мільйонів сто тисяч гривень 00 коп.).

Учасниками Товариства є: ТОВ «ФК «ФОРВАРД ФІНАНС».

Код ЄДРПОУ засновника: 44509792.

Адреса засновника: Україна, 03040, місто Київ, вул. Стельмаха Михайла, буд. 10 А, поверх 1. Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5 100 000.00 грн Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 100%.

Керівництво здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Станом на 31.12.2022 року власний капітал Товариства склав – 5 161 тис. грн., з них:

- зареєстрований і сплачений капітал складає 5 100 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток складає 61 тис. грн.

6.5. Поточні зобов'язання

| Найменування показника | 31.12.2021 | 31.12.2022 |
|--|------------|------------|
| Поточна кредиторська заборгованість за: | | |
| розрахунками з бюджетом, у т.ч. з податку на прибуток | 4 | 5 |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 23 667 | 23 322 |

| | | |
|---------------------------|----------------|------------------|
| Інші поточні зобов'язання | 730 062 | 986 528 |
| Разом | 753 733 | 1 009 855 |

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2022 року складають 986 528 тис.грн., а саме: - заборгованість по договорах з постачальниками - 387 980 тис.грн.; - заборгованість по договорам факторингу - 521 403 тис. грн.

6.6. Резерви

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю. Формування резервів у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) фінансових активів здійснюється на підставі об'єктивного свідчення зменшення корисності. Проте, сам ризик за фінансовим активом зумовлений подіями, що свідчать про зменшення корисності. Об'єктивні свідчення зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також свідоцтва, на підставі спостережуваної ринкової інформації, які вказують на зниження майбутніх очікуваних грошових потоків, наприклад, зміни в економічних умовах, що корелюють з невиконанням зобов'язань.

Товариство визначає п'ять категорій ризику кредитних операцій з відповідними межами норм резервування по кожній категорії ризику. З метою визначення розміру страхового резерву елементи розрахункової бази страхового резерву класифікуються на основі професійного судження керівника компанії без врахування наявності забезпечення в одну з п'яти категорій ризику:

перша категорія ризику - в діяльності контрагента відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що контрагент повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків у зв'язку з невиконанням контрагентом зобов'язань дорівнює нулю). Строк виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою ще не настав;

друга категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив існування помірної потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює знецінення заборгованості в розмірі від 1 до 20 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 30 до 60 календарних днів; **третья категорія ризику** - аналіз діяльності контрагента виявив існування серйозної потенційної чи помірної реальної загрози збитків. Характеризується значним кредитним ризиком (вірогідність збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом зобов'язань обумовлює знецінення даного зобов'язання в розмірі від 21 до 40 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 60 до 90 календарних днів;

четверта категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі від 41 до 80 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 90 до 180 календарних днів;

п'ята категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив, що вартість окремого елемента розрахункової бази страхового резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання контрагентом договірних зобов'язань, обумовлює повне знецінення зобов'язання.

Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає більше 180 календарних днів. (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі від 81 до 100 відсотків)

Сума резерву під договори факторингу визначається за формулою:

Резерв = Балансова Вартість Активу * Середня відсоткова ставка по кредитах * Час з останнього надходження коштів по договору – Дисконт – Отримана Премія.

У разі від'ємного значення резерв не нараховується.

У разі якщо дисконт по договору перевищує 10% балансової вартості фінансового активу такий актив вважається ризикованим і сума резерву під такі договори факторингу визначається за формулою: Резерв= Балансова Вартість Активу * Середня відсоткова ставка по кредитам * Час з останнього надходження коштів по договору – Отримана Премія. Компанія в 2022 році нараховувала резерви в розмірі 49 207 тис грн .

6.7. Доходи

Доходи визнаються у тому періоді, коли вони були нараховані (за методом нарахування), витрати – також за методом нарахування, на підставі відповідності цим доходам. Доходи визнаються згідно з вимогами МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

тис.грн.

| Найменування показника | За рік 2022 р. | За рік 2021 р. |
|------------------------|----------------|----------------|
| Інші фінансові доходи | 25 131 | 407 732 |
| Разом | 25 131 | 407 732 |

Інші фінансові доходи Товариства за 2022 рік складають 25 131 тис.грн. – це є доходи від нарахування відсотків по виданим кредитам.

6.8. Адміністративні витрати

Склад адміністративних витрат наведений у таблиці:

| Найменування показника | За рік 2022 р. | За рік 2021 р. |
|--|----------------|----------------|
| Адміністративні витрати в т.ч.: зарплата та внески, бухгалтерські, аудиторські та інші професійні послуги витрати оренди, утримання офісу утримання необоротних активів послуги банку | 147 | 165 |
| Разом | 147 | 166 |

6.9. Інші операційні витрати

Склад інших операційних витрат наведений у таблиці:

| Найменування показника | За рік 2022 р. | За рік 2021 р. |
|------------------------|----------------|----------------|
| Нарахування резервів | 24 901 | 30 871 |
| Разом | 24 901 | 30 871 |

6.10. Фінансові витрати

Склад фінансових витрат наведений у таблиці:

| Найменування показника | За рік 2022 р. | За рік 2021 р. |
|------------------------|----------------|----------------|
| Фінансові витрати | 0 | 376 675 |
| Разом | 0 | 376 675 |

Станом на 31.12.2022 року фінансові витрати Товариства відсутні, а за рік, що закінчився 31.12.2021 року, склали 376 675 тис. грн.

6.11. Звіт про рух грошових коштів за період з 01.01.2022р. по 31.12.2022р.

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

тис. грн.

| Найменування показника | За рік 2022 р. | За рік 2021 р. |
|--|----------------|----------------|
| 1. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 13 | 5 777 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 26 548 | 242 504 |

| | | |
|--|----------|-----------|
| Інші надходження | 82 | 79 |
| Витрачання на оплату: | | |
| Праці | (70) | (79) |
| Відрахування на соціальні заходи | (19) | (22) |
| Зобов'язання з податків і зборів | (30) | (21) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | (14) | (2) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | - | (19) |
| Витрачання на оплату авансів | (13) | (45) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | (19 133) | (246 761) |
| Інші витрачання | (8 732) | (1 590) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | -1 354 | -158 |
| 2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | |
| Надходження від отриманих: відсотків | 0 | 1 703 |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 0 | 1 703 |
| 3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | |
| Надходження від власного капіталу | - | - |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | - | - |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | -1 354 | 1 545 |
| Залишок коштів на початок року | 1 748 | 203 |
| Залишок коштів на кінець року | 394 | 1 748 |

До складу рядка «Інші витрачання» в сумі 8 732 тис. грн. включено:

- витрати понесені на участь у торгах, що обліковуються по статтях в бухгалтерському обліку Товариства.

6.12. Звіт про зміни у власному капіталі

Товариство складає Звіт про власний капітал, де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО.

В порівнянні з 2021 роком 2022 рік виглядає наступним чином:

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капіталу дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Невиплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|---|-------------|----------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|---|----------------------|-------------------|--------------|
| Залишок на початок року | 4000 | 300 000 | - | - | - | -7 | -294 900 | - | 5 093 |
| Коригування: | | | | | | | | | |
| Зміна облікової політики | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Виправлення помилок | 4010 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни | 4090 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 300 000 | - | - | - | -7 | 0 | - | 5 093 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | 68 | - | - | 68 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інший сукупний дохід | 4116 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Розподіл прибутку: | | | | | | | | | |
| Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 | -294 900 | - | - | - | - | 294 900 | - | - |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Разом змін у капіталі | 4295 | -294 900 | - | - | - | - | 68 | - | 68 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 5 100 | - | - | - | - | 61 | 0 | 5 161 |

Звіт про зміни у власному капіталі 2021 року складається з наступних статей:

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|---|-------------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|--------------|
| Залишок на початок року | 4000 | 300 000 | - | - | - | -24 | 294 900 | - | 5 076 |
| Коригування: | | | | | | | | | |
| Зміна облікової політики | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Виправлення помилок | 4010 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни | 4090 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 300 000 | - | - | - | -24 | 294 900 | - | 5 076 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | 17 | - | - | 17 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інший сукупний дохід | 4116 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Розподіл прибутку: | | | | | | | | | |
| Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Внески учасників: | | | | | | | | | |
| Внески до капіталу | 4240 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення капіталу: | | | | | | | | | |
| Викуп акцій (часток) | 4260 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Разом змін у капіталі | 4295 | - | - | - | - | 17 | - | - | 17 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 300 000 | - | - | - | -7 | 294 900 | - | 5 093 |

Бухгалтерський облік власного капіталу ведеться на основі МСФЗ.

6.13. Потенційні зобов'язання Товариства

а) Розгляд справ у суді.

Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво Товариства вважає, що не має підстав очікувати суттєвих збитків в зв'язку із судовими справами та відповідно відсутня необхідність в формуванні резервів у фінансовій звітності.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2022 року не існує непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Товариство своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

в) дотримання особливих вимог.

Договори, укладені Товариством, не містять особливих вимог щодо дотримання певних умов.

г) активи в заставу не надавались.

6.14. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом його діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

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

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

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

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

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

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Оскільки Товариство не мало активів та зобов'язань в іноземній валюті, то активи та зобов'язання не були чутливими до валютного ризику і потенційні зміни не вимірювались.

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

Станом на 31.12.2022 р. Товариство не мало на балансі активів та зобов'язань, яким притаманний відсотковий ризик.

Ризик ліквідності

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

Цей ризик виникає через нездатність управляти незапланованим відтоком коштів або змінами джерел фінансування, а також через неможливість виконувати свої позабалансові зобов'язання.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Товариства перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості. Суть управління ліквідністю полягає в підтриманні достатнього запасу ліквідних активів, що слугує джерелом покриття тимчасового дефіциту ліквідності.

Для забезпечення адекватного рівня ліквідності Товариства, на щоденній основі здійснюється аналіз розподілу структури активів за ступенем ліквідності. У разі, якщо частка ліквідних активів Товариства знизилася менше затвердженого рівня, про цей факт одразу інформується Керівництво Товариства.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Операційний ризик

Операційний ризик - це ризик прямих або опосередкованих втрат, пов'язаних з неналежним виконанням або невиконанням внутрішніх процедур, неадекватністю чи неспроможністю людей та систем або з зовнішніми подіями.

Це визначення включає юридичний ризик, але виключає стратегічний ризик та ризик репутації.

Операційний ризик супроводжує діяльність будь-якої компанії, в незалежності від роду її діяльності. У зв'язку з цим, Товариство впровадило, та постійно вдосконалює систему управління операційними ризиками.

Основними і найважливішими інструментами в системі управління операційним ризиком Товариства є:

- Внутрішній контроль;
- План забезпечення безперервності діяльності;
- Система збору даних про події операційного ризику.

Внутрішній контроль полягає в тому, що Спеціаліст з управління ризиками бере участь у розробці нових внутрішніх документів, а також дає рекомендації щодо вдосконалення діючих документів. У кожному з документів вказуються операційні ризики, які покриваються даним документом.

План забезпечення безперервності діяльності покликаний забезпечити успішне відновлення діяльності Товариства у строк до 3 робочих днів після реалізації надзвичайної події. Головним критерієм успішності відновлення діяльності Товариства є доступність ресурсів, необхідних для забезпечення цільового перебігу критичних процесів Товариства та їх належне функціонування.

План забезпечення безперервності діяльності Товариства базується на наступних принципах забезпечення:

- Необхідного рівня безпеки персоналу Товариства;
- Доступності і цілісності ІТ-сервісів Товариства з точки зору користувачів;
- Доступності і належних умов праці у приміщеннях Товариства;
- Захисту інших матеріальних та нематеріальних активів Товариства;
- Недопущення або мінімізації фінансових втрат Товариства.

План визначає порядок дій у разі настання надзвичайної події, що може негативно вплинути на цільовий перебіг процесів Товариства та призвести до позапланової недоступності критичного персоналу, інфраструктури, ІТ-сервісів у будь-якій їх комбінації.

Система збору даних про події операційного ризику - інструмент управління операційними ризиками, спрямований на виявлення реалізованих подій операційного ризику, тобто відхилень від цільового перебігу процесів.

Принцип системи полягає у зборі даних щодо подій, з метою подальшого їх аналізу, мінімізації наслідків, резервування та впровадження змін з метою недопущення або зменшення частоти подій у майбутньому.

7. 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.

За для цього Товариство здійснює управління капіталом, яке передбачає вплив на його обсяг і структуру, а також джерела формування з метою підвищення ефективності його використання. Механізм управління капіталом Товариства передбачає: чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики

визначення й аналізу ефективності використання усіх видів капіталу; розроблення напрямків оптимізації процесу управління капіталом, а також їх аналізу і впровадження; розроблення загальної стратегії управління капіталом; використання у процесі управління економічних методів і моделей, зокрема під час аналізу і планування; орієнтацію на використання внутрішніх важелів впливу на процес управління капіталом.

Враховуючи зовнішні вимоги до величини та структури капіталу, Товариство здійснює управління капіталом таким чином, щоб підтримувати капітал на рівні, достатньому для задоволення операційних і стратегічних потреб Товариства.

Керівництво Товариства може коригувати свою систему управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Це досягається за допомогою ефективного управління капіталом, постійного контролю за структурою капіталу, а також плануванням довгострокових інвестицій.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення таких основних цілей:

- постійного економічного зростання, яке забезпечує дохід для інвесторів Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечує розмір власного капіталу на рівні встановлених законодавством;
- запобігання та мінімізація впливу ризиків на діяльність Товариства.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щомісячній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу, структуру та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу, виплати доходу, зміни структури капіталу.

8. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважаються сторони, які перебувають під спільним контролем або коли одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону або чинити на неї істотний вплив у процесі прийняття фінансових та управлінських рішень, як це визначено МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін».

При визначенні того факту чи є сторони пов'язаними до уваги приймається характер взаємовідносин сторін, а не тільки їх юридична форма. Пов'язані сторони можуть вступати в операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від цін і умов угод між непов'язаними сторонами.

Пов'язаними сторонами Товариства на 31.12.2022 року є:

1. Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕКСПЕРТО КРЕДЕС», (код ЄДРПОУ засновника: 44509792), місцезнаходження юридичної особи: Україна, 03040, місто Київ, вул.Стельмаха Михайла, будинок 10 А, поверх 1.

Метод впливу – прямий вирішальний вплив через засновника БИСТРУХІНА АНДРІЯ ГЕННАДІЙОВИЧА.

2. Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) юридичної особи ТОВ «ЕКСПЕРТО КРЕДЕС» (код ЄДРПОУ 44509792) – БИСТРУХІН АНДРІЙ ГЕННАДІЙОВИЧ, країна громадянства Україна, місце проживання - Україна, 03134, місто Київ, пр.Корольова Академіка, будинок 2-А, квартира 81; Метод впливу – не прямий вирішальний вплив

Операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності протягом 2022 р. не здійснювались. Залишок заборгованості по розрахунках з пов'язаними особами станом на 31.12.2021 та 31.12.2022 р. відсутній.

Протягом 2022 року загальний обсяг виплат ключовому управлінському персоналу Товариства (з урахуванням ЄСВ) становить: 97 600 грн. (Москалюк Артем Миколайович – директор).

9. Події після дати балансу

У січні – лютому 2023 року воєнні дії на території України продовжуються. 07 лютого 2023 року Президент України підписав Указ № 2915-IX від 07.02.2023 року, а Верховна Рада України затвердила Закони про продовження строку дії воєнного стану та продовження строку проведення загальної мобілізації в Україні на 90 діб - до 20 травня 2023 року. В умовах воєнного стану діяльність Товариства продовжується, обсяг операцій не змінився, хоча спостерігається зменшення надходжень, Товариство виконує свої зобов'язання в повному обсязі.

Налагоджені в Товаристві процеси та технічні засоби дозволяють здійснювати операційну діяльність. Воєнні дії на території України можуть мати дуже істотний вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутньому. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті невизначеності, щодо наслідків впливу широкомасштабного акту збройної агресії проти України на діяльність Товариства. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Директор
ТОВ «ФК «ФОРВАРД ФІНАНС»



Москалюк А.М.

Головний бухгалтер



ТОВ «АФ «Адансонія»