



ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит Сервіс Груп»
01030, м. Київ, вулиця Івана Франка, буд. 40 Б
Код ЄДРПОУ 31714676
Сайт: www.das.dn.ua
E-mail: AuditAsg2001@gmail.com
Тел. +38(044)2218116,+38(099)0324481

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

КЕРІВНИЦТВУ ТОВАРИСТВА

УЧАСНИКАМ ТОВАРИСТВА

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

ДЕРЖАВНА ФІСКАЛЬНА СЛУЖБА

Звіт із аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФК ПРОСТО КРЕДИТ” («компанія») (ідентифікаційний код юридичної особи – 43601144, місцезнаходження – Україна, 01054, місто Київ, вул.Франка Івана (Шевченківський р-н), будинок 40-Б), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і 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, складена та відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31 грудня 2021 р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Аудитори зазначають, що в примітках до фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФК ПРОСТО КРЕДИТ” станом на 31 грудня 2021 року інформація в деяких розділах розкрита не в повному обсязі в порушення вимог МСФЗ, а саме стосовно фінансових активів та фінансових зобов'язань (7, 9-11, 16, 20, 31,33-34,37 МСФЗ 7), джерел невизначеності оцінок (п.125-129 МСБО 1), змін в МСФЗ (п.28-31 МСБО 8), строку погашення дебіторської заборгованості (п. 65 МСБО 1), пов'язаних осіб (п.13-14, 17-19 МСБО 24) та інша Згідно п.А23 МСА 705, аудитор не має можливості включити розкриття пропущеної інформації у цей звіт у зв'язку з тим, що розкриття інформації не було підготовлено управлінським персоналом компанії.

Аудитори зазначають, що за їх думкою з 24 лютого 2022 року на діяльність Компанії має значний вплив вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають. Невизначеність подальшого розвитку подій, включаючи інтенсивність або потенційні строки припинення цих дій свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність і що в фінансовій звітності за 2021 р. не розкрита належно інформація про це питання.

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 від компанії згідно з етичними та іншими вимогами відповідно до «Кодексу етики професійних бухгалтерів», виданому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, застосованими до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням

Пояснювальний параграф

Відповідно до законодавства, що діяло на дату складання цього аудиторського звіту, фінансова звітність Компанії повинна бути підготовлена на основі таксономії фінансової

звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату цього звіту аудитора управлінський персонал Компанії ще не підготував звіт у форматі iXBRL і планує підготувати та подати звіт у форматі iXBRL як тільки Національний банк України надасть технічні можливості та відповідні роз'яснення. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності та її елементів відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності та елементів фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності та елементів фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії 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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

Крім того, ми:

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

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку, щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних

розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансових звітів, включаючи розкриття та достовірне подання

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

У відповідності до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію.

Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит

Повне найменування - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
“АУДИТОРСЬКА ФІРМА “АУДИТ СЕРВІС ГРУП”

Місцезнаходження - 01030, м.Київ, вул.Івана Франка, буд.40б

Керівник (аудитор) – Марченко Юлія Володимирівна

Інформація про включення до реєстру - включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 2738.

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

Аудитор ТОВ “АФ “АУДИТ СЕРВІС ГРУП”
незалежний аудитор

Петросова Любов Євгеніївна

Директор ТОВ “АУДИТОРСЬКА ФІРМА
“АУДИТ СЕРВІС ГРУП”
незалежний аудитор

Юлія Володимирівна Марченко

01030, м.Київ,
вул.Івана Франка, буд.40б

25 листопада 2022р.

Підприємство **ТОВ "ФК ПРОСТО КРЕДИТ"** Дата (рік, місяць, число) **2022**
Територія **ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ** за ЄДРПОУ **43601144**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ **240**
Вид економічної діяльності **Інші види кредитування** за КВЕД **64.92**
Середня кількість працівників **2 0**
Адреса, телефон **Україна, 01054, місто Київ, вул.Франка Івана (Шевченківський р-н), будинок 40-Б** **0930962292**
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)

КОДИ
43601144
UA80000000000624772
240
64.92

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
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	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
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	-	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	27
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3 195	3 095
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	4	46
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	-	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зоб'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	3 199	3 173
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	3 199	3 173

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 200	3 200
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	(1)	(27)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	3 199	3 173
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	-	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	3 199	3 173

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП ЯРОВИЙ
СЕРГІЙ
МИХАЙЛОВИЧ

ЯРОВИЙ СЕРГІЙ МИХАЙЛОВИЧ

ЯРОВИЙ СЕРГІЙ МИХАЙЛОВИЧ

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **ТОВ "ФК ПРОСТО КРЕДИТ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022 01 01

43601144

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2021

р.

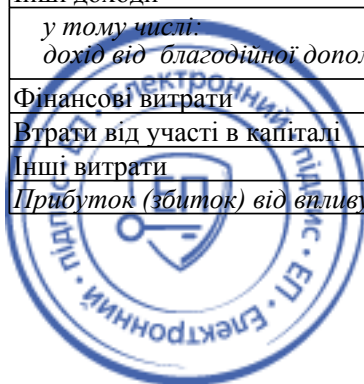
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті 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	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(26)	(1)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(26)	(1)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(26)	(1)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(26)	(1)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(26)	(1)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	26	1
Разом	2550	26	1

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП ЯРОВИЙ
СЕРГІЙ
МИХАЙЛОВИЧ

ЯРОВИЙ СЕРГІЙ МИХАЙЛОВИЧ

ЯРОВИЙ СЕРГІЙ МИХАЙЛОВИЧ



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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(-)	(1)
Праці	3105	(-)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(-)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(58)	(3 195)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-58	-3 196
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			

фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	3 200
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	100	-
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	100	3 200
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	42	4
Залишок коштів на початок року	3405	4	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	46	4

Керівник

ЯРОВИЙ
СЕРГІЙ
МИХАЙЛОВИЧ

ЯРОВИЙ СЕРГІЙ МИХАЙЛОВИЧ

Головний бухгалтер

ЯРОВИЙ СЕРГІЙ МИХАЙЛОВИЧ



Підприємство **ТОВ "ФК ПРОСТО КРЕДИТ"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022 01 01

43601144

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

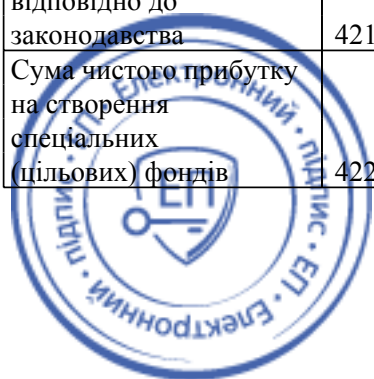
Звіт про власний капітал
за **Рік 2021** р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3 200	-	-	-	(1)	-	-	3 199
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	3 200	-	-	-	(1)	-	-	3 199
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(26)	-	-	(26)
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	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(26)	-	-	(26)
Залишок на кінець року	4300	РВНІА 200	-	-	-	(27)	-	-	3 173

Керівник

Головний бухгалтер

ЯРОВИЙ
СЕРГІЙ
МИХАЙЛОВИЧ

ЯРОВИЙ СЕРГІЙ МИХАЙЛОВИЧ

ЯРОВИЙ СЕРГІЙ МИХАЙЛОВИЧ



Примітки до фінансової звітності за 2021 рік

I. Інформація про Товариство:

Повне найменування підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФК ПРОСТО КРЕДИТ"
Скорочене найменування підприємства	ТОВ "ФК ПРОСТО КРЕДИТ"
Організаційно-правова форма підприємства	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код ЄДРПОУ	43601144
Інформація про філії	У товариства відсутні підрозділи, філії, представництва
Юридична адреса підприємства	Україна, 01054, місто Київ, вул.Франка Івана (Шевченківський р-н), будинок 40-Б
Фактична адреса підприємства	Україна, 01054, місто Київ, вул.Франка Івана (Шевченківський р-н), будинок 40-Б
Розмір зареєстрованого статутного капіталу	3200000,00 грн.
Розмір сплаченого статутного капіталу	3200000,00 грн.
Вид діяльності по КВЕД-2010	64.92 Інші види кредитування (основний)
Форми ведення бухгалтерського обліку	Ведення бухгалтерського обліку, складання та подання фінансової звітності забезпечується головним бухгалтером
Середня кількість працівників протягом звітного періоду	1
Директор	ЯРОВИЙ СЕРГІЙ МИХАЙЛОВИЧ
Особа, яка відповідає за ведення бухгалтерського обліку підприємства	ТОВ «БК «ПРОФІТ» в особі директора Грібінюкова Ігоря Петровича
Органи управління	Загальні збори Учасників

Ця фінансова звітність була затверджена Наказом директора № 2 від 01.12.2021 року

II. Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність:

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій Уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. Нещодавня глобальна фінансова криза відчутно вплинула на економіку України. На цей час в українській економіці спостерігається відновлення економічного зростання, яке супроводжується поступовим зниженням ставок рефінансування, стабілізацією обмінного курсу української гривні по відношенню до основних іноземних валют.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від зовнішніх факторів та мір внутрішнього характеру, що вживаються Урядом України для підтримки росту та внесення змін до податкової, юридичної та нормативної бази.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, як це може вплинути на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво вважає, що вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільності та розвитку бізнесу Товариства у сучасних умовах, які склалися у бізнесі та економіці.

III. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

При складанні фінансової звітності товариство дотримувалось принципів складання фінансової звітності, що викладені у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні:

- Методу нарахування (результати операцій та інших подій визначаються, коли вони здійснені, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, та відображаються у фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);

- Безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що товариство є безперервно діючим та залишається діючим у досяжному майбутньому);

- Зрозумілості (фінансова звітність повинна бути зрозумілою для користувачів, прийнятна інформація не повинна виключатися з фінансової звітності, через те що деяким користувачам буде їй важко зрозуміти);

- Доречності (інформація є доречною, якщо вона впливає на економічні рішення користувачів при оцінці ними попередніх, теперішніх або майбутніх подій, або допомагає їм підтвердити або виправити попередні оцінки);

- Достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою);

- Зіставності (надання можливості для порівняння фінансової звітності товариства, як за різні періоди часу, так і з іншими товариствами);

- Можливості перевірки.

Фінансова звітність підготовлена на основі допущення, що товариство буде функціонувати необмежено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Відповідно до вимог МСФЗ та МСБЗ, Товариство надає у Примітках до річної фінансової звітності за рік 2021 додаткову інформацію, яка необхідна користувачам фінансової звітності для розуміння її фінансового положення та результатів діяльності за звітний період а також основні принципи облікової політики Товариства по використанню Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва Товариства, яке несе відповідальність за складання даної звітності. Ці відомості є невід'ємною частиною звітності і відповідають фінансовому стану та діяльності Товариства.

Відповідальність за повноту та достовірність наданої за звітний період фінансової звітності та приміток до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ, несе керівництво Товариства.

Основою надання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства беззастережно відповідає всім вимогам діючих МСФЗ, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Відповідно до вимог МСФЗ та МСБО, ТОВ надає у Примітках до фінансової звітності за рік 2021 додаткову інформацію, яка необхідна користувачам фінансової звітності для розуміння її фінансового положення та результатів діяльності за звітний період. Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва компанії, яке несе відповідальність за складання даної звітності. Ці відомості є невід'ємною частиною звітності і відповідають фінансовому стану та діяльності компанії. Товариство складає комплект своєї фінансової звітності за 2021 рік у складі:

Форма № 1 Баланс

Форма № 2 Звіт про фінансові результати
Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів
Форма № 4 Звіт про власний капітал
Примітки до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ.

Звітність складається станом на 31.12.2021 року.

Фінансова звітність відноситься до окремого підприємства та не відноситься до групи підприємств.

Фінансова звітність складається у національній валюті України (гривні), яка є функціональною валютою.

Ступінь округлення – в тисячах гривень без десяткового знака.

Фінансова звітність Товариства достовірно представляє фінансове положення, фінансові результати та рух грошових коштів Товариства, виходячи з правдивого відображення наслідків здійснених операцій, інших подій та умов у відповідності з критеріями визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Товариство встановило критерій суттєвості на рівні 10 000 (десять тисяч гривень).

Товариство складає свою фінансову звітність на підставі принципу нарахування, за виключенням Форми № 3 «Звіт про рух грошових коштів», що складається прямим методом, при якому розкривається інформація про основні види грошових надходжень та виплат.

Товариство не зараховує активи та зобов'язання, а також доходи та витрати, якщо тільки такого не вимагається відповідно до будь-якого МСФЗ.

Товариство залишає незмінними представлення та класифікацію статей у фінансовій звітності від періоду до періоду. У випадку, якщо будуть відбуватися зміни у представленні або класифікації статей у фінансовій звітності, Товариство здійснить рекласифікацію порівняльних сум, за виключенням випадків, коли це не можливо, розкриє інформацію по даному випадку.

Починаючи з 1 січня 2001 року Україна більше не вважається країною з гіперінфляційною економікою, і з метою відповідності вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності МСФЗ 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції", фінансова звітність виражена в одиниці виміру, яка діяла на дату балансу. Оскільки гіперінфляційні процеси в економіці України виражені слабо та суттєво не впливають на діяльність товариства, тому коригування фінансової звітності з урахуванням відповідних вимог МСФЗ не проводилось.

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження. Одним із показників гіперінфляції є характеристика економічного середовища в країні, яка включають зокрема таке: основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності.

Ключовим чинником суттєвого уповільнення зростання споживчих цін було зміцнення обмінного курсу гривні. Воно відбувалося з огляду на високий інтерес інвесторів до гривневих фінансових інструментів, ураховуючи їхню привабливу дохідність на тлі тривалого періоду макроекономічної стабільності, а також загальне зростання продуктивності української економіки. Зниження інфляційного тиску також підтримувалося загальним зниженням світових цін на енергоносії, які Україна імпортує, та послабленням тиску з боку пропозиції продуктів харчування. Водночас поступово покращувалися інфляційні очікування населення, фінансових аналітиків, бізнесу та банків.

Разом ці фактори переважили вплив швидшого, ніж очікувалося, зростання споживчого попиту та заробітних плат.

Знизилися ціни на непродовольчі товари, які переважно представлені імпортованою продукцією або мають високу частку імпорту в собівартості. Зокрема, за рік подешевшали автомобілі, одяг та взуття, побутова техніка та електроніка. Також завдяки курсовому чиннику несуттєвим було підвищення цін на меблі, товари особистого догляду, побутову хімію та фармацевтичну продукцію.

Водночас досить високими темпами зростала вартість послуг, насамперед унаслідок збереження стійкого споживчого попиту та підвищення витрат бізнесу, зокрема на оплату праці. Найсуттєвіше подорожчали фінансові і нотаріальні послуги, кабельне телебачення, освіта, мобільний зв'язок, послуги перукарень, готелів, медичних установ. Водночас зміцнення гривні сприяло меншим темпам зростання цін на послуги, які мають тіснішу прив'язку до курсу: оренду житла, кінотеатри та Інтернет, ресторани та кафе, стоматологічні і туристичні послуги.

II. Основа надання інформації.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Концептуальною основою даної фінансової звітності є бухгалтерські політики та принципи, що базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумаченнях (КТМФЗ, ПКТ), які видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення з 1 січня 2021 року або після цієї дати Товариство у звітному періоді застосує з початку їх обов'язкового застосування.

- МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу». Рада з Міжнародних стандартів фінансової звітності внесла певні зміни до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» з метою більш повного розуміння компаніями того, що вони купують: бізнес чи групу активів, які самі собою не утворюють бізнес. Відповідно до нового визначення під бізнесом розуміється діяльність з продажу товарів чи послуг покупцям. МСФЗ встановлює принципи та вимоги, повторної оцінки частки в бізнесі за умов, отримування контролю над бізнесом, який є спільною операцією. Зазначена вимога пов'язана з позиціонуванням такої угоди як поетапного об'єднання бізнесу як покупця:

- а) визнає та оцінює у своїй фінансовій звітності ідентифіковані придбані активи, прийняті зобов'язання та будь-яку неконтрольовану частку в об'єкті придбання;

- б) визнає та оцінює гудвіл, придбаний при об'єднанні бізнесу, або прибуток від вигідної покупки;

- в) визначає, яку інформацію слід розкривати, щоби користувачі фінансової звітності могли оцінити характер і фінансовий результат об'єднання бізнесу. Визначення бізнесу, що існувало до зміни: сукупність видів діяльності та активів, що її можна вести та якими можна управляти з метою забезпечення доходу у формі дивідендів, нижчих витрат або інших економічних вигід безпосередньо інвесторам або іншим власникам, членам чи учасникам. Нове визначення: сукупність видів діяльності та активів, що ведеться з метою продажу товарів чи послуг покупцям та в результаті якої генерується інвестиційний (проценти, дивіденди) або інший дохід.

- МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» робиться уточнення щодо спільного контролю: коли підприємство отримує спільний контроль над бізнесом, що є спільною операцією, підприємство не проводить повторної оцінки раніше визнаної частки в цій компанії.

Рада Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку випустила поправки до вузьких рамок до МСФЗ 3 "Комбінації бізнесу" для покращення визначення бізнесу. Поправки визначають, чи здійснюється придбання бізнесу чи групи активів. Визначення підкреслює, що результат бізнесу полягає у наданні товарів та послуг клієнтам, тоді як попереднє визначення було зосереджене на прибутку у вигляді дивідендів, менших витрат або інших економічних вигод для інвесторів та інших. Окрім внесення змін до формулювання визначення, Рада надала додаткові вказівки. Розмежування бізнесу та групи активів є важливим, оскільки набувач визнає репутацію лише при придбанні бізнесу. Поправки виникли в результаті огляду після впровадження (PIR) МСФЗ 3, оцінки, проведеної для визначення того, чи працює стандарт МСФЗ за призначенням. Після зворотного зв'язку з PIR, Рада також працює над іншим проектом, пов'язаним з МСФЗ 3, в якому вивчає можливі вдосконалення обліку доброї волі. Зобов'язання застосовувати змінене визначення бізнесу до придбань, яке відбудеться 1 січня 2020 року або пізніше.

- МСФЗ (IFRS) 2 Ці поправки були опубліковані 20 червня 2016р. і вступили в силу починаючи для звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018 р. і пізніше. Затверджені поправки стосуються трьох аспектів і уточнюють окремі умови та ситуації, що виникають при виплатах, заснованих на пайових інструментах компанії. Всі три поправки були раніше вже обговорені Комітетом з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності. Перша поправка присвячена обліку впливу умов вступу в права по платежах на основі акцій з розрахунком грошовими коштами. Цією поправкою СМСФО уточнює, що для обліку ефекту умов вступу в пайові права при оцінці платежу, заснованого на акціях, з розрахунком грошовими коштами необхідно застосовувати ті ж самі методи, як і при оцінці платежу, заснованого на акціях, з розрахунком пайовими інструментами. Зобов'язання має оцінюватися на підставі найкращої оцінки ймовірності виконання неринкових умов надання опціону на дату набрання права. Друга поправка стосується питань класифікації операцій по платежах на основі акцій, розрахунок з якими здійснюється за вирахуванням податку, утримуваного у джерела. Дана поправка вносить виключення в вимоги МСФЗ (IFRS) 2 при виконанні нетто-розрахунку, дозволяючи уникнути розбиття винагороди на два компоненти:

- розрахунок пайовими інструментами з співробітниками
- розрахунок грошовими коштами з податковими органами.

Третя поправка уточнює облік змін періоду і умов платежу на основі акцій, при яких операція з виплатою грошовими коштами перекласифікується в операцію з виплатою пайовими інструментами. Оскільки попередня редакція МСФЗ (IFRS) 2 не містила вказівок щодо відображення подібних модифікацій, що призводило до певної різноманітності при підготовці фінансової звітності, то СМСФО вказало, що, починаючи з дати модифікації угоди про виплату, заснованої на акціях з розрахунком грошовими коштами, проводиться облік як виплати з розрахунком пайовими інструментами. Є деякі особливості першого застосування опублікованих поправок: компанії звільняються від підготовки порівнянної інформації, але можливо і ретроспективне застосування, якщо воно вибирається для всіх трьох поправок відразу. Дані поправки не роблять впливу на фінансову звітність Товариства.

- МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».12.10.2017 Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку опублікувала документ «Дострокове погашення з від'ємним відшкодуванням (Зміни до МСФЗ 9)». У МСФЗ 9 класифіковано окремі фінансові активи, що підлягають достроковому погашенню, умова SPPI (платежі виключно основної суми та відсотків) може не виконуватися, адже виникає так званий прибуток від дострокового погашення (для позичальника) і від'ємне відшкодування для кредитора.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Умови по дострокове погаєння з потенційним від'ємним відшкодуванням» обліку модифікації умов або заміни фінансових зобов'язань, які не призводять до припинення визнання. СМСФО зробив висновок, що облік в таких випадках такий же, як при модифікації фінансового активу. Якщо валова балансова вартість змінюється, це призводить до негайного визнання доходу або збитку в звіті про прибутки і збитки. Поправки застосовуються ретроспективно до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, допускається застосування до цієї дати. Залежно від дати першого застосування поправок в порівнянні з датою першого застосування МСФЗ (IFRS) 9 діють спеціальні перехідні положення. Поправки усувають небажаний наслідок застосування терміну "обгрунтоване додаткове відшкодування". Поправки дозволяють вважати, що фінансовий актив з можливістю дострокового погашення, в результаті якого сторона, що розірвала договір достроково, отримує відшкодування за таке дострокове розірвання договору, може при виконанні певних умов вважатися активом, передбачені договором грошові потоки по якому є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсоток на непогашений частина основний сума борг. Крім того, СМСФО розглянув питання обліку модифікації умов або заміни фінансових зобов'язань, які не призводять до припинення визнання зобов'язання, і включив в розділ "Основи для виведень" два абзаци з цього питання. У цьому тексті СМСФО зробив висновок, що облік в таких випадках такий же, як при модифікації фінансового активу. Залежно від дати первинного застосування поправок порівняно з датою первинного застосування МСФО (IFRS) 9 діють спеціальні перехідні положення. МСФЗ 9 дозволяє оцінювати фінансові активи, що підлягають достроковому погашенню з так званим негативним відшкодуванням, за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід замість оцінки за справедливою вартістю через прибутки та збитки. Отже, поправки також містять роз'яснення щодо обліку зміни або заміни фінансового зобов'язання, що оцінюється за амортизованою вартістю і не призводить до анулювання такого фінансового зобов'язання. Рада роз'яснює, що підприємство визнає будь-які коригування амортизованої вартості фінансового зобов'язання, що виникають в результаті зміни або заміни, у прибутку або збитку на дату таких змін. Зазначені зміни мають застосовуватися ретроспективно. Поправки роз'яснюють, що МСФЗ (IFRS) 9, включаючи його вимоги щодо знецінення, застосовуються до довгострокових вкладень в асоційовані організації та спільні підприємства, які є частиною чистих інвестицій організації. Крім того, при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 до довгострокових вкладень товариство не бере до уваги коригування балансової вартості довгострокових вкладень, необхідні МСФЗ (IAS) 28 (наприклад, коригування балансової вартості довгострокових вкладень в результаті розподілу збитків об'єкту інвестиції або тестування на знецінення відповідно з МСФЗ (IAS) 28). МСФО (IAS) 28). Дострокове застосування дозволено (наприклад, одночасно із початком застосування МСФЗ 9 з 01.01.2018). Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, допускається застосування до цієї дати. Залежно від дати першого застосування поправок в порівнянні з датою першого застосування МСФЗ (IFRS) 9 діють спеціальні перехідні положення.

Набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 р.. Товариство застосовує новий стандарт з 01 січня 2018 року. МСФЗ (IFRS) 9 не змінює загальні принципи обліку, не має значного впливу на Товариство.

- МСБО (IAS) 12 Визнання відстрочених податкових активів по нереалізованих збитках Комітет МСФО запропонував поправки до МСФЗ (IAS) 12, які уточнюють визнання відкладених податкових активів щодо нереалізаційних збитків, пов'язаних з борговими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю (п. 29А МСФЗ (IAS) 12). Стандарт доповнений ілюстрацією того, як в результаті зниження справедливої вартості фінансового інструменту через зростання ринкової процентної ставки виникає від'ємна податкова різниця. Адаже при продажу або погашенні такого активу організація отримає вирахування для цілей оподаткування в розмірі номінальної (а не справедливої) вартості активу і тим самим зможе

реалізувати відстрочений податковий актив. Однак слід враховувати обмеження місцевого податкового законодавства, а саме:

- чи можна повністю зарахувати збиток проти оподаткованого прибутку за такими операціями;
- чи є обмеження по заліку збитків за видами доходів.

При наявності зазначених вище обмежень їх слід мати на увазі при оцінці тимчасової податкової різниці. Потрібно оцінити, наскільки ймовірним є те, що актив буде реалізований (використаний) за ціною, що перевищує його балансову оцінку. Наприклад, організація планує тримати фінансовий актив до його повного погашення та отримати належні за нього грошові потоки. В цьому випадку тимчасова різниця зараховується. Якщо ж актив планується продати на ринку з урахуванням знецінення і прийняти збиток за первісним придбання неможливо, то від'ємна різниця не визнається. Нова редакція МСФЗ (IAS) 12 вимагає врахувати ймовірність отримання достатнього оподаткованого прибутку, що стосується того ж самого податкового органу та тієї ж самої організації, проти яких можна визнавати тимчасові різниці. Це важливий аспект при складанні консолідованої звітності групи внаслідок застосування МСФЗ (IFRS) 9. Зокрема, § 52B із зазначеного стандарту вилучено, натомість його основну ідею перемістили до § 52A. Так, податкові наслідки доходу у формі дивідендів визнають тоді, коли визнають зобов'язання виплатити дивіденди. Це твердження застосовується до всіх податкових наслідків дивідендів, а не тільки до ситуацій, за яких існують різні ставки податку для розподіленого та нерозподіленого прибутку.

• КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо розрахунку податку на прибуток». КТМФЗ 23 є тлумаченням до МСБО 12 «Податки на прибуток». КТМФЗ 23 доречно застосовувати до всіх ситуацій, які пов'язані з невизначеністю щодо того, чи є розрахунок податку на прибуток прийнятним з погляду чинного податкового законодавства, ідеї КТМФЗ 23 полягають у такому:

1) товариство зобов'язане використовувати судження, щоб визначити, чи слід розглядати кожну податкову ситуацію (трактування) незалежно одна від одної, чи слід розглядати деякі податкові ситуації спільно. Рішення ґрунтується на тому, який підхід забезпечує кращі прогнози щодо усунення невизначеності;

2) товариство припускає, що податковий орган, який має право перевіряти будь-які звітні суми, перевірить ці суми та матиме повне уявлення про всю відповідну інформацію. Лише в цьому випадку враховується вплив невизначеності;

3) товариство розглядає, чи є ймовірним, що відповідний орган погодиться з кожним податковим підходом чи групою податкових підходів, які використала компанія або планує використовувати в процесі подання податку на прибуток. За результатами цього розгляду можливими є два варіанти подальших дій:

- якщо товариство робить висновок, що існує ймовірність прийняття певного податкового підходу, необхідно визначити оподатковуваний прибуток (податковий збиток), податкові бази, невикористані податкові збитки, невикористані податкові пільги або ставки податку відповідно до цього підходу;

- якщо товариство робить висновок, що відсутня ймовірність прийняття певного податкового підходу, під час визначення оподаткованого прибутку (податкового збитку), податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових пільг і ставок податку необхідно використовувати один із методів: 1) найбільш імовірної суми або 2) очікуваної вартості (середньозважена вартість усіх можливих значень). Рішення ґрунтується на тому,

який метод забезпечує кращі прогнози щодо вирішення невизначеності. Під час першого застосування цього Тлумачення використовується ретроспективний підхід:

- шляхом визнання кумулятивного ефекту від первісного застосування як коригування залишку нерозподіленого прибутку або інших відповідних компонентів власного капіталу на початок звітного періоду, у якому підприємство вперше застосовує ці вимоги, без коригування порівняльної інформації; або

- з перерахунком усієї порівняльної інформації, якщо це можна реалізувати без використання суджень постфактум.

• МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами». МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається у сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцю. Новий стандарт по виручці замінює всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Набирав чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року Товариство застосовує даний стандарту з 1 січня 2018 року до обліку виручки від надання інших послуг, не має значного впливу на фінансову звітність.

• МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда». 13 січня 2016 року Рада МСФЗ (IASB) опублікувала новий стандарт. Початок обов'язкового застосування в фінансовій звітності з 01 січня 2019 року або після цієї дати. Дострокове застосування цього стандарту дозволено. Цей стандарт докорінно змінює облік у орендарів. Він зобов'язує відображати активи і зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Згідно IFRS 16 орендні зобов'язання розраховуються як дисконтування вартості майбутніх орендних платежів, а активом є право користуння орендованого майна (right-of-use asset (ROU)), зникає визначення «операційна оренда». В подальшому активи ROU обліковуються відповідно МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 36 «Зменшення корисності активів», а отже в звіті про прибутки і збитки у орендаря будуть відображатися витрати з амортизації, фінансові витрати з оренди, а також можливі збитки від знецінення активу ROU. Згідно IFRS 16 люба оренда для орендатора - це операція фінансування. МСФЗ 16 «Оренда» з 01.01.2019 замінює:

- МСБО 17 «Оренда»;
- КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду»;
- ПКТ-15 «Операційна оренда: заохочення»;
- ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду».

Відповідно до нового стандарту договір у цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування. Стандартом охоплено низку важливих питань ідентифікації договорів оренди, відображення відносин оренди в обліку орендаря (визнає актив у формі права користування та зобов'язання з оренди), орендодавця (класифікує оренду на операційну та фінансову), особливостей суборенди та модифікації орендних відносин. Щодо особливостей переходу, то орендар застосовує цей стандарт до своєї оренди в один із двох способів: ретроспективно до кожного попереднього звітного періоду, поданого із застосуванням МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»; або ретроспективно з кумулятивним перерахунком застосування МСБО 17 відповідно до §§ В7 – В13 МСФЗ 16.Перспективного застосування не передбачено.

Очікується збільшення активів і пасивів в бухгалтерському балансі. МСФЗ (IFRS) 16 впливає майже на всі фінансові показники: співвідношення власного і позикового капіталу, коефіцієнт поточної ліквідності, оборотність активів, коефіцієнт покриття. Стосовно операційної оренди розкривається орендний дохід, що належить до змінних орендних платежів, які не залежать від індексу або ставки, інший орендний дохід, детальний аналіз строків погашення

дебіторської заборгованості за орендними платежами, і, якщо застосовується, інформація, що підлягає розкриттю відповідно до МСБО 16, МСБО 36, МСБО 38, МСБО 40 і МСБО 41. IFRS 16 Товариство застосує з початку обов'язкового застосування.

- МСБО (IFRS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства». 12.10.2017 Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку також опублікувала уточнення «Довгострокові частки участі в асоційованих і спільних підприємствах (Зміни до МСБО (IAS) 28)» Рада пояснює, що підприємство застосовує МСФЗ 9 до довгострокових часток участі в асоційованому або спільному підприємстві, щодо яких не застосовується метод участі в капіталі. Якщо розглядати більш конкретно, то зазначимо, § 14А додали, аби пояснити, що підприємство застосовує МСФЗ 9, зокрема його вимоги щодо зменшення корисності, до довгострокових часток участі в асоційованому або спільному підприємстві, які є частиною чистої інвестиції в асоційоване або спільне підприємство, але до яких метод участі в капіталі не застосовують; § 41 вилучили, оскільки Рада вважає, що він лише повторює вимоги МСФЗ 9 щодо обліку довгострокових часток участі. Зміни мають застосовуватися ретроспективно, але передбачено й перехідні вимоги, подібні до вимог МСФЗ 9.

- IFRS 10 та IAS 28 Продаж чи розподіл активів між інвестором та його асоційованими підприємствами чи підприємствами спільної діяльності. Дані поправки не мають впливу на фінансову звітність Товариства.

- МСБО (IFRS) 19 «Виплати працівникам». Зміни від 07.02.2018 уточнюють вимоги до визначення витрат підприємства на пенсійні програми на випадок, коли вносяться зміни до таких програм із визначеними виплатами, і, як наслідок, відбувається скорочення програми чи здійснюються розрахунки за цією програмою. «Внесення змін до програми, скорочення або здійснення розрахунків (Зміни до МСБО (IAS) 19)». За новими вимогами, коли відбувається зміна програми, скорочення чи здійснення розрахунків, необхідно переоцінити чисті активи (зобов'язання) товариства за визначеними виплатами. Використовуються нові припущення під час проведення переоцінки з метою визначення вартості поточного обслуговування та чистого відсотку на залишок за звітний період після зміни програми.

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

Товариство веде облікові записи у відповідності до вимог чинного законодавства України. Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2019 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. Фінансова звітність також відповідає вимогам нормативних актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання фінансової звітності. Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва компанії, яке несе відповідальність за складання даної звітності. Ці відомості є невід'ємною частиною звітності і відповідають фінансовому стану та діяльності Товариства, яка складає повний комплект своєї фінансової звітності за рік 2021 у складі:

- Форма № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан)
- Форма № 2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
- Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- Форма № 4 Звіт про власний капітал
- Примітки до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ та МСБО.

Товариство надає у Примітках до фінансової звітності за рік 2021 як додаткову інформацію, яка необхідна користувачам фінансової звітності для розуміння її фінансового положення та результатів діяльності за звітний період. Ці примітки є невід'ємною частиною звітності і відповідають фінансовому стану та діяльності компанії.

Звітність складається станом на 31.12.2021 року.

Ця фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю підприємства Товариства та не відноситься до групи підприємств.

Фінансова звітність складається у національній валюті України (гривні), яка є функціональною валютою.

Ступінь округлення – в тисячах гривень.

Фінансова звітність складається на підставі допущення про безперервність діяльності підприємства. Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі допущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність необмежено довго в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2021 р. управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами.

Фінансова звітність Товариства достовірно представляє фінансове положення, фінансові результати та рух грошових коштів підприємства, виходячи з правдивого відображення наслідків здійснених операцій, інших подій та умов у відповідності з критеріями визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Товариство складає свою фінансову звітність на підставі принципу нарахування, за виключенням Форми № 3 «Звіт про рух грошових коштів», що складається прямим методом, при якому розкривається інформація про основні види грошових надходжень та виплат.

Товариство не зараховує активи та зобов'язання, а також доходи та витрати, якщо тільки такого не вимагається відповідно до будь-якого МСФЗ.

Товариство залишає незмінними представлення та класифікацію статей у фінансовій звітності від періоду до періоду. У випадку, якщо будуть відбуватися зміни у представленні або класифікації статей у фінансовій звітності, товариство здійснить рекласифікацію порівняльних сум, за виключенням випадків, коли це не можливо, розкриє інформацію по даному випадку.

III. Середовище ринків фінансових послуг, у якому Товариство проводить свою діяльність.

Учасники ринку фінансових послуг - це юридичні та фізичні особи - суб'єкти господарювання, які відповідно до законодавства України мають право здійснювати діяльність з надання фінансових послуг.

У розвиненому суспільстві фінансові послуги мають не менше значення, ніж виробництво. Найбільш динамічно розвивається та частина сфери послуг, яка пов'язана із задоволенням потреб суспільного виробництва: фінансово-кредитне обслуговування, страхові послуги, інформаційне і бухгалтерське обслуговування.

Фінансова послуга - це операції з фінансовими активами, що здійснюються в інтересах третіх осіб за власний рахунок чи за рахунок цих осіб, а у випадках, передбачених законодавством, і за рахунок залучених від інших осіб фінансових активів, з метою держання прибутку або збереження реальної вартості фінансових активів.

Фінансовими вважаються такі послуги:

- випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та (або) їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- довірче управління фінансовими активами;
- діяльність з обміну валют;

залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;

- фінансовий лізинг;
- надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту;
- надання гарантій та поручительств;
- переказ грошей;
- послуги у сфері страхування та накопичувального пенсійного забезпечення;
- торгівля цінними паперами;
- факторинг;
- інші операції, які відповідають критеріям, визначеним у пункті 5 частини першої статті Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

Відносини, що виникають у зв'язку з функціонуванням фінансових ринків у нашій країні та наданням фінансових послуг споживачам, регулюються Конституцією України. Загальні правові засади у сфері надання фінансових послуг, здійснення регулятивних та наглядових функцій за діяльністю з надання фінансових послуг устанавлює Закон України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та інші закони України з питань регулювання ринків фінансових послуг, а також ухвалені згідно з цими законами нормативно-правові акти.

В умовах ринкової економіки ринок фінансових послуг є важливим каналом функціонування економіки. Розвиток національного ринку фінансових послуг обумовлюють сформовані на базі фінансових ресурсів регіону регіональні фінансові ринки - відносно самостійні структурні елементи саморегульованої системи національного ринку фінансових послуг з чітко визначеною інтеграційною ознакою, що відіграють важливу роль у перетворенні заощаджень в інвестиції і переміщенні грошей та капіталу з метою більш ефективного їх використання та зміцнення фінансової бази регіону. Формування регіональних ринків фінансових послуг та створення умов для їх функціонування - проблема надзвичайно важлива. Її вирішення потребує як глибоких наукових розробок, так і практичних дій з боку держави, місцевих громадських організацій та суспільства в цілому щодо чіткого наукового обґрунтування методологічних засад організації ринку фінансових послуг та його просторового збалансування. Механізм цих економічних явищ досить складний і показує, що тільки збалансована територіальна структура ринку фінансових послуг країни здатна забезпечити повне використання фінансових ресурсів, прискорити розвиток галузей і регіонів.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, як це може вплинути на майбутній фінансовий стан товариства. Керівництво вважає, що вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільності та розвитку бізнесу фінансової компанії у сучасних умовах, які склалися у бізнесі та економіці.

V. Використання оцінок та припущень.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Керівництво використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Допущення і зроблені на їх основі попередні оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, викликаних зазначеними змінами. Компанія здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно

загрожують фінансовому стану, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Компанії первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розрахунок справедливої вартості фінансових інструментів здійснюється на основі ринкової інформації, що є відкритою та на основі методик оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою розрахунку справедливої вартості необхідне професійне судження. Справедлива вартість фінансових інструментів, які не котируються на активних ринках, розраховується з використанням методів оцінки. Крім цього, ринкові котирування можуть бути застарілими, відображати вимушені кризові постачання, чи відрізнятись за обсягом. Тому, такі ринкові котирування можуть не відображати справедливую вартість фінансових інструментів.

Законодавство України щодо оподаткування постійно змінюється. Нормативні положення не завжди чітко сформульовані, а їх тлумачення залежить від точки зору органів державної влади. Товариство вважає, що дотримується всіх нормативних положень та всі передбачені законодавством податки нараховані і сплачені в повному обсязі. Але, враховуючи обставини, що викладені вище, неможливо визначити суму позовів контролюючих органів, що можуть бути пред'явлені в майбутньому та ймовірність будь-якого несприятливого результату.

Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, які мають значний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду, представлені таким чином:

тис.грн.

Стаття балансу	31.12.2020	31.12.2021
Поточні фінансові інвестиції	-	-
Довгострокові інші фінансові інвестиції непов'язаним сторонам	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції за методом участі в капіталі	-	-
Поточна дебіторська заборгованість	3195	3095

VI. 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, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

VII. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.

Товариство використовує методи оцінки справедливої вартості, які є прийнятними в окремих обставинах та для яких є всі доступні дані, що є достатніми для оцінки справедливої вартості. При цьому, Товариство максимально використовує спостережні дані на відкритих ринках, та мінімально використовує неспостережні дані.

VIII. Основні принципи бухгалтерського обліку.

1. Основні засоби.

Товариство визнає, обліковує та оцінює основні засоби згідно пункту 9 МСБО 16 МСБО 16 «Основні засоби» з урахуванням застережень зазначених в Положенні про облікову політику. Товариство самостійно визначає одиницю оцінки для визнання кожного об'єкту основних засобів, затверджуючи рішення внутрішніми організаційно - розпорядними документами. Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання у процесі своєї діяльності, надання послуг, здачі в оренду іншим особам і для здійснення адміністративних функцій очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6 000 грн. Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю, яка включає в себе вартість придбання та витрати, пов'язані з доведенням об'єкта до експлуатації. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Витрати на повсякденне технічне обслуговування об'єктів основних засобів визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення. Подібні витрати складаються з придбаних витратних матеріалів і дрібних комплектуючих, що підлягають списанню з призначенням "на ремонт і технічне обслуговування" в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень (поліпшень) і вдосконалень основних засобів капіталізується. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкту, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента. Активи, які використовуються впродовж більш ніж одного року та мають вартість нижче 10000 грн. визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами. Амортизація таких активів нараховується у розмірі 100% в момент введення в експлуатацію. Собівартість самостійно виготовленого активу визначається на основі тих же принципів, що і собівартість активу, що був придбаний.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом з використанням визначених строків корисної експлуатації. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, а для об'єктів основних засобів зведених господарським способом – з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації, на земельні ділянки амортизація не нараховується. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше:

- на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу,
- або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і визнається в прибутках і збитках.

Для визначення зменшення корисності об'єкту основних засобів, Товариство застосовує МСБО 36.

Ліквідаційна вартість - це сума грошових коштів, яку Товариство чекає отримати за актив при його вибутті після закінчення терміну його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. У випадку якщо ліквідаційну вартість об'єктів основних засобів оцінити не представляється можливим або вона не істотна по сумах, ліквідаційна вартість встановлюється рівною нулю. Ліквідаційна вартість при введенні об'єкту основних засобів в експлуатацію визначається комісією з приймання основних засобів, затверджується наказом директора і переглядається щорічно при проведенні інвентаризації. Зміна ліквідаційної вартості відображається як зміни в облікових оцінках відповідно до МСБО 8.

Термін корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається з точки зору корисності для Товариство комісією з приймання основних засобів і затверджується наказом директора. Термін корисного використання основних засобів може переглядається за результатами річної інвентаризації.

Для класів «Меблі та приладдя», «Офісне обладнання» та «Інші основні засоби» використовується модель обліку за собівартістю відповідно до п.30 МСФЗ 16. Застосовані строки корисної експлуатації для кожного класу основних засобів:

- «Земельні ділянки» безстроково
- «Будинки і споруди» 25-50 років;
- «Машини та обладнання» 3-10 років;
- «Інструменти, прилади, інвентар (меблі)» 4-10 років;
- «Інші основні засоби» 3-10 років.

Термін корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, здійснюється прямолінійним методом, виходячи з терміну корисного використання цього об'єкту. Нарахування амортизації основних засобів розпочинається з місяця, що слідує за дати введення в експлуатацію. Відповідно до п.61 МСБО 16 метод амортизації переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації. Така зміна, якщо воно мало місце, відображається як зміни в облікових оцінках відповідно до МСБО 8.

Основні засоби, призначені для продажу, і що відповідають критеріям визнання враховуються відповідно до МСФЗ5. Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

У 2021 році Товариством не придбавались основні засоби, нематеріальні активи. Вибуття, переоцінки, зменшення корисності не було.

Основних засобів, що тимчасово не використовуються та щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження, на балансі не має.

2. Нематеріальні активи.

Нематеріальними активами визнаються немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані і використовуються підприємством упродовж періоду більше 1 року (чи операційного циклу) для виробництва, надання послуг, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи спочатку оцінюються за собівартістю, яка включає вартість придбання і витрати, пов'язані з підготовкою активу до експлуатації.

Собівартість внутрішньо створеного нематеріального активу складається з усіх витрат на створення, виробництво і підготовку активу до використання. Витрати на дослідження (науково-дослідні роботи) визнаються витратами в періоді їх виникнення.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує вірогідність того, що ці витрати приведуть актив до збільшення майбутніх економічних вигод, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити і віднести до відповідного активу.

Якщо подальші витрати на нематеріальний актив потрібні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Для нематеріальних активів використовується модель переоцінки відповідно до п.75 МСБО 38, при якому об'єкти нематеріальних активів враховуються за справедливою вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Очікуваний термін корисного використання нематеріальних активів відповідно до п.88 МСФО 38 визначається при їх постановці на облік комісією, призначеною директором Товариство, виходячи з:

- очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень відносно термінів використання або інших чинників;
- термінів використання подібних активів, затверджених директором Товариства

Згідно п.97-п.99 МСБО 38 нематеріальні активи з кінцевим терміном корисного використання амортизуються прямолінійним методом упродовж очікуваного терміну їх використання. Нарахування амортизації починається в місяці, наступному після введення нематеріального активу в експлуатацію. Суми амортизації, нараховані за кожен період, визнаються у складі прибутку або збитку.

Термін амортизації і метод нарахування амортизації нематеріального активу з кінцевим терміном використання переглядається щорічно.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу з кінцевим терміном використання порівнюється до нуля.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання не підлягають амортизації.

Відповідно до МСБО 36, Товариство тестує нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання на предмет знецінення щорічно. Термін корисного використання активу, що є предметом амортизації, аналізується щорічно під час проведення інвентаризації на предмет його зміни.

3.Оренда.

Згідно з §3 МСФЗ 16 товариство застосовує цей Стандарт до всіх видів оренди, включно з орендою активів за правом користування у суборенду. Підставою для визнання операцій оренди в обліку є договір оренди чи суборенди відповідного майна. За § 9 МСФЗ 16, договір є орендою або містить оренду, якщо він передає право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію. Параграфами Б9 – Б31 Додатка Б встановлено керівництво для визначення контракту як договору оренди чи договору, що містить оренду.

Договір оренди або договір, що містить її компоненти, товариство ураховує кожен компонент оренди в договорі як оренду окремо від неорендних компонентів (див. §§ 12, 15,

Б32 — Б33 МСФЗ 16). Згідно §§ 22–49 МСФЗ 16 передбачено можливість не застосовувати вимоги щодо визнання, оцінки й подання інформації до: короткострокової оренди (— на строк менш ніж 12 місяців); оренди, за якою базовий актив є малоцінним — як передбачає §§ Б3 – Б8 (див. §§ 5–8 МСФЗ 16).

Рішення про звільнення, яке стосується короткострокової оренди, застосовує за класами базових активів. При цьому рішення про застосування звільнення щодо активів із низькою вартістю ухвалює за кожним договором оренди окремо. Клас базових активів - група базових активів, аналогічних за своєю природою та порядком використання в діяльності товариства (§ 8 МСФЗ 16).

При ухваленні рішення про застосування звільнень товариство визнає орендні платежі за нормами § 6 МСФЗ 16 — як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Товариство застосовує загальні норми МСФЗ 16 до оренди індивідуального нерухомого майна на строк, що перевищує 12 місяців.

Відповідно до §§ 23–28 МСФЗ 16 на дату початку оренди товариство визнає:

- актив у формі права користування (за собівартістю);
- орендне зобов'язання (за теперішньою вартістю)

За § 24 МСФЗ 16 до перелік складників собівартості входять:

- суми первісної оцінки орендного зобов'язання, як описано в § 26;
- орендні платежі, здійснені на дату або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- первісні прямі витрати орендаря;
- оцінка витрат, під час демонтажу й переміщення базового активу, відновлення місця, на якому його розташовано, або відновлення базового активу до стану, необхідного за умовами оренди, крім випадків, коли ці витрати здійснюються із метою виробництва запасів.

Відповідно до § 26 МСФЗ 16 товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не оплачених на таку дату. Які дисконтує, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді. Це ставка, у разі використання якої приведена вартість орендних платежів і негарантованої залишкової цінності дорівнює сумі справедливої вартості базового активу й усіх первісних прямих витрат. (МСФЗ (IFRS) 16.26,А)

Згідно з § 48 МСФЗ 16 вимоги § 47 (а) МСФЗ 16 товариство не застосовує до активів із права користування, що визначені інвестиційною нерухомістю, і відображає у звіті про фінансовий стан як інвестиційну нерухомість.

Визначення того, чи є правочин орендою чи містить він ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту правочину. Договір загалом або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування.

Оренда, за якою в товариства лишаються майже всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активом, класифікується як операційна оренда. Первинні прямі витрати, понесені під час укладення договору операційної оренди, включаються до балансової вартості переданого в оренду активу та визнаються протягом строку оренди на тій самій основі, що й дохід від оренди. Передбачена договором орендна плата визнається лінійним методом протягом строку оренди та включається до складу інших доходів операційної діяльності в тому періоді, у якому вона була отримана. Інший систематичний метод застосовує у випадку, якщо він забезпечує більш адекватно відображає графік зменшення вигід від використання базового активу.

Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати. Дохід від оренди (за винятком надходжень за надані послуги, такі як страхування та технічне обслуговування) визнається на прямолінійній основі протягом строку оренди, навіть коли надходження не здійснюються за такою основою, якщо тільки інша систематична основа не дозволяє відображати в часі вигоди, при застосуванні якої вигода, отримана від зданого в оренду активу, зменшується. Первісні прямі витрати, понесені при веденні переговорів та укладанні угоди про операційну оренду, додаються до балансової вартості

орендованого активу та визнаються як витрати протягом строку оренди за такою самою основою, як дохід від оренди.

Оренда, за якою орендареві передаються майже всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням, класифікується як фінансова оренда. На дату початку оренди товариство за кожним договором фінансової оренди визнає:

– виручку, яка є меншою з двох величин: справедливої вартості базового активу чи приведеної вартості орендних платежів;

– собівартість продажів, що дорівнює балансовій вартості базового активу за вирахуванням наведеної вартості негарантованої ліквідаційної вартості; й

– прибуток або збиток від продажів на дату початку оренди, незалежно від передання базового активу орендареві відповідно до МСФЗ 15. Товариство визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі графіка, що відображає незмінну періодичну норму прибутковості за чистими інвестиціями орендодавця в оренду.

Отримувані товариством орендні платежі підлягають розподілу між фінансовим доходом і в рахунок зменшення основної суми боргу протягом усього строку оренди з використанням систематичного та раціонального підходу.

Початок строку оренди - це дата, з якої орендар набуває права використовувати орендований актив. Це дата первісного визнання оренди (тобто визнання належним чином активів, зобов'язань, доходу або витрат, які є наслідком угоди про оренду).

Товариство надає в операційну оренду активи, асуми, що підлягають отриманню від орендаря, відображаються як чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) в сумі нарахованих поточних платежів за договором оренди по строку дії не більше одного року.

Об'єктом угоди про операційну оренду, згідно з характером активу у Товариства є оборотні активи, утримувані для продажу в звичайному ході бізнесу.

Облікова політика з амортизації, яка застосовується до базових активів, що амортизуються, розраховується відповідно до МСБО 16 «Основні засоби» чи МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Для визначення знецінення базового активу, що є предметом оренди, й обліку виявленого збитку від знецінення товариство застосовує МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Товариство не має необоротних активів переданих у фінансову оренду.

4. Фінансові інвестиції.

Фінансові активи класифікуються таким чином:

- кошти та їх еквіваленти;
- позики та інша дебіторська заборгованість;
- корпоративні права;
- похідні, пайові та боргові цінні папери.

Фінансові активи класифікуються при їх первісному визнанні.

Усі операції з купівлі або продажу фінансових активів визнаються на дату розрахунку, тобто на дату постачання активу суб'єкту господарювання або суб'єктом господарювання.

Визнання, оцінку та облік фінансових активів здійснювати відповідно до МСБО (IAS) 9. При кожному придбанні фінансових активів та їх визнанні, Товариство визначає ціль придбання такого активу та якій меті моделі бізнесу він відповідає та буде оцінений в подальшому:

- за амортизованою вартістю з відображення переоцінки в іншому сукупному доході;
- справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході;
- справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки

Фінансові активи у вигляді процентів та основної суми короткострокової позики класифікуються як фінансові активи за амортизованою вартістю з відображення переоцінки в іншому сукупному доході

До складу коштів та їх еквівалентів включені готівкові кошти, залишки на поточних та депозитних рахунках у банках.

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

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

Позика та дебіторська заборгованість після первісного визнання оцінюються за амортизованою вартістю, що визначається з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням резерву від знецінення.

Ставка дисконтування (ефективна ставка відсотка до валової балансової вартості фінансового активу) – облікова ставка НБУ на день виникнення заборгованості та на звітну дату.

Амортизація на основі використання ефективної процентної ставки включається до складу фінансових доходів у звіті про сукупний дохід. Витрати, обумовлені знеціненням, визнаються у Звіті про сукупний дохід у складі фінансових витрат.

Резерв під знецінення дебіторської заборгованості створюється у разі низької вірогідності погашення оцінюваної заборгованості. Резерв визначається на індивідуальній основі – у розрізі контрагентів.

Бухгалтерській облік корпоративних прав та цінних паперів, які відповідають однієї бізнес моделі, вести у розрізі видів цінних паперів та емітентів. У випадку наявності цінних паперів за різною вартістю, для бухгалтерського обліку використовувати метод середньозваженої вартості. Списання здійснювати по середньозваженої вартості у розрізі емітентів.

Первісне призначення корпоративних прав та цінних паперів, призначених для продажу, здійснювати за справедливою вартістю. Надалі визнання корпоративних прав та цінних паперів обліковується за справедливою або амортизаційною вартістю. У випадках існуючого активного ринку таких цінних паперів, а саме є котирування та відомість всім учасникам ринку, тоді справедлива вартість визначається на підставі таких котирувань. Для корпоративних прав та цінних паперів, торгівля якими не здійснюється на активному ринку, справедлива вартість визначається шляхом застосування відповідних методик оцінки. Такі методики можуть включати використання цін нещодавно проведених на комерційної основі правочинів, використання поточної справедливої вартості аналогічних активів, аналіз дисконтування грошових потоків, отримання доречнішої інформації, тощо або інші моделі оцінки. Результат змін справедливої вартості корпоративних прав та цінних паперів відображається у Звіті про сукупний дохід у складі інших доходів та інших витрат.

Припинення визнання фінансових активів (частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися в балансі за виконання хоча б однієї з умов:

- строк дії прав на отримання грошових потоків від активу закінчився;
- права на отримання грошових потоків від активу передані або взяті зобов'язання з виплати третій стороні отримуваних грошових потоків у повному обсязі та без істотної затримки;
- передані практично всі ризики і вигоди від активу;
- ризики і вигоди від активу не передані, але передано контроль над цим активом.

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 первинного визнання активу, які надали вплив, що піддається надійній оцінці, на очікування майбутніх грошових потоків за фінансовим активом або групою фінансових активів.

Суб'єкт господарювання безпосередньо зменшує валову балансову вартість фінансового активу, якщо суб'єкт господарювання не має обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу в цілому або його частини. Списання являє собою подію припинення визнання

Списання може стосуватись фінансового активу в цілому або лише якоїсь його частки. Наприклад, суб'єкт господарювання планує звернути стягнення на заставу за фінансовим активом і очікує повернення за його рахунок не більш ніж 30 відсотків фінансового активу. Якщо суб'єкт господарювання не має обґрунтованих перспектив стягнення подальших грошових потоків від цього фінансового активу, він має списати решту 70 відсотків фінансового активу. Фінансові активи і фінансові зобов'язання враховуються відповідно до МСФЗ 9, МСБО 39, МСБО 32.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання тоді і лише тоді, коли стає стороною договірних відносин щодо цього інструмента

Стандартна процедура купівлі або продажу фінансових активів визначається з використанням методу обліку за датою операції.

При первинному визнанні фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство вимірює їх за справедливою вартістю, що є ціною операції.

Після первинного визнання Товариство враховує фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка з урахуванням встановлених МСФЗ виключень.

Для фінансових активів, що котируються на активному ринку, справедливою вартістю активу є ціна біржових повідомлень, що публікується. При застосуванні біржових курсів необхідно враховувати обсяги операцій з цінними паперами з метою співставлення з обсягами цінних паперів, що враховуються на Балансі

Для фінансових активів, по яких ринок не є активним, справедлива вартість фінансового активу визначається за іншими методами, в т. ч. з використанням методу оцінювання. Підтвердженням справедливої вартості фінансового активу може бути очікувана ціна продажу фінансового активу в угоді між зацікавленими, освідомленими та непов'язаними особами.

На кінець кожного звітного періоду Товариство оцінює об'єктивні свідчення того, що фінансові активи знецінилися, до яких відносяться:

- значні фінансові труднощі боржника або емітента;
- порушення договору, порушення термінів оплати;
- можливість банкрутства або іншої реорганізації позичальника.

5. Інвестиції в асоційовані підприємства.

При обліку інвестицій в асоційовані підприємства Товариство застосовує МСБО 27, МСФО 28, МСФЗ 10;

Асоційовані підприємства – компанії, на які Товариство здійснює значний вплив, але не контролює їх. Як правило, частка у статутному капіталі таких компаній становить від 20 % до 50 %. Товариство враховує інвестиції в асоційовані підприємства за методом участі в капіталі.

6. Зменшення корисності активів.

Товариство відображає необоротні активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке враховується відповідно до МСБО 36.

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів :

- зменшення ринкової вартості активу впродовж звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне ушкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, в якому діє товариство, що сталося впродовж звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення впродовж звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може істотно зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- істотні зміни способу використання активу впродовж звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, підприємства, що негативно впливають на діяльність.

За наявності ознак зменшення корисності активів, Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з двох оцінок: справедливої вартості за мінусом витрат на продаж і цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від знецінення в звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до відшкодуваної суми.

При незначних витратах на вибуття для основних засобів, що враховуються за переоціненою вартістю, відповідно до п.5 МСБО 36, переоцінений актив визнається Товариством не знеціненим і відшкодовувана вартість не визначається.

Товариство щорічно перевіряє на предмет знецінення нематеріальні активи з невизначеним терміном служби.

7. Запаси.

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 "Запаси".

Запаси враховуються по однорідних групах: основні сировина і матеріали; інші матеріали; будівельні матеріали; запасні частини; паливо; товари покупні.

Запаси відображаються у фінансовій звітності по найменшій з двох оцінок: собівартості або чистій вартості реалізації згідно п.9 МСБО 2.

Чиста вартість реалізації - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності за вирахуванням розрахункових витрат з продажу.

Собівартість придбаних у третіх осіб запасів складається з вартості придбання і інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням.

Для визначення собівартості запасів застосовуються наступний метод: метод ідентифікованої собівартості.

8. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість - це договірні вимоги, пред'явлені покупцям і іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг. Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (заборгованість, по якій отримання очікується впродовж поточного року або операційного циклу), або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Дебіторська заборгованість класифікується як торгова дебіторська заборгованість (що виникає за реалізовані в ході здійснення звичайної господарської діяльності товари і послуги) і неторгова (інша) дебіторська заборгованість.

Первинне визнання дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю переданих активів.

Короткострокову дебіторську заборгованість за відсутності оголошеної процентної ставки враховують за первинною вартістю, вказаною в рахунку-фактурі (договорі).

Товариство приймає не істотним результат дисконтування для короткострокової дебіторської заборгованості і враховує її за первинною вартістю.

Довгострокова дебіторська заборгованість в Товариства враховується за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка з використанням рахунку оцінного резерву.

Для відображення сумнівної і безнадійної дебіторської заборгованості на підприємстві створюється резерв сумнівних боргів.

Для розрахунку суми резерву Товариство визначає вірогідність стягнення заборгованості по кожному дебіторові, і нарахування резерву робить тільки по тих дебіторах, стягнення заборгованості з яких сумнівне. Якщо суми нарахованого резерву недостатньо для списання безнадійної дебіторської заборгованості, таке перевищення заборгованості над резервом відноситься на витрати звітного періоду.

Частина довгострокової дебіторської заборгованості, яка підлягає погашенню протягом 12 місяців із дати балансу, відобразити на ту саму дату у складі поточної дебіторської заборгованості.

9. Зобов'язання та резерви.

Облік і визнання зобов'язань і резервів здійснюється відповідно до МСБО 37.

Зобов'язання, класифікуються на довгострокові (термін погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Кредиторська заборгованість є видом зобов'язань, що характеризують суму боргів, належних до сплати на користь інших осіб. Кредиторська заборгованість - заборгованість третім особам, у тому числі власним працівникам, що утворилася при розрахунках за матеріально-виробничі запаси, що були придбані, роботи і послуги, при розрахунках з бюджетом. При первинному визнанні у Товариство кредиторська заборгованість враховується і відображається на балансі за первинною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство приймає не істотним результат дисконтування для короткострокової кредиторської заборгованості і враховує її за первинною вартістю.

Товариство здійснює переклад частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли станом на дату балансу за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Довгострокові зобов'язання враховуються за вартістю, що амортизується, з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події у минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшою мірою вірогідності знадобиться зменшення ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості резервів:

- резерв на сплату відпусток, який формується виходячи з фактичного фонду оплати праці та кількості невикористаних днів відпустки на кінець звітного періоду;
- резерв сумнівних боргів.

Резерв використовується тільки на покриття тих витрат, відносно яких він був спочатку визнаний.

Резерви переглядаються на кінець кожного звітного періоду.

Товариство не визнає умовні активи і умовні зобов'язання у фінансовій звітності.

10. Грошові кошти і їх еквіваленти.

Грошові кошти включають необмежені у використанні:

- грошові кошти на поточних рахунках у банках, що враховуються на рахунку 311, 312;

- банківські депозити, що враховуються на рахунку 313, 314;

- готівкові грошові кошти в касах, що враховуються на рахунку 301, 302.

Станом на 31.12.21 грошові кошти склали 0 тис.грн.

11. Іноземна валюта.

Операції в іноземній валюті відображаються відповідно до МСБО 21.

Фінансова звітність складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, що проводяться в іноземній валюті при первинному визнанні, відображаються у функціональній валюті за курсом Національного банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 усі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті, перераховуються і відображаються у балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку по монетарних статтях визнаються в прибутку або збитках за період, в тому періоді, в якому вони виникли.

Немонетарні статті, враховані за первинною фактичною вартістю, розраховуються по курсу, який діяв на дату здійснення операції.

Немонетарні статті, враховані за справедливою вартістю, перераховуються з використанням валютного курсу, який діяв на дату визначення справедливої вартості.

12. Винагорода працівникам.

Для обліку усіх винагород працівників застосовує МСБО 19.

Працівник може робити підприємству послуги на основі повного робочого дня, часткової зайнятості, на постійній, разовій або тимчасовій основі.

Усі винагороди працівникам в Товариство враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19, що підлягають виплаті впродовж 12 місяців після закінчення періоду, в якому працівник здійснював послуги.

Винагороди працівникам включають короткострокові винагороди, такі як заробітна плата, оплачувана щорічна відпустка, виплати у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності і витрати, обумовлені народженням і похованням, премії і пільги.

В процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески на соціальне забезпечення за своїх працівників в розмірах, передбачених законодавством України.

Зобов'язання по короткострокових винагородах працівникам оцінюються на основі, що не дисконтується.

13. Визнання доходів і витрат.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує упевненість, що в результаті операції станеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід від реалізації визнається тоді, коли фактично здійснений перехід від продавця до покупця значних ризиків, переваг і контроль над активами (право власності передане), і дохід відповідає усім критеріям визнання відповідно до МСБО 18.

У разі надання Товариством послуг, передбачених контрактом, впродовж погодженого часу, дохід визнається в тому звітному періоді, в якому надані послуги.

Процентний дохід визнається в тому періоді, до якого він відноситься виходячи з принципу нарахування.

Дохід від дивідендів визнається, коли виникає право акціонерів на отримання платежу.

Витрати, пов'язані з отриманням доходу, визнаються одночасно з відповідним доходом.

Протягом періоду витрати товариства склали – 26 тис.грн (банківські послуги)

14. Витрати по податку на прибуток.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариство відповідно до МСБО 12 "Податок на прибуток".

Витрати з податку на прибуток, відображені в звіті про фінансові результати, складаються з сум поточного податку на прибуток. Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за звітний податковий період, розрахованого за правилами Податкового Кодексу України.

Товариство веде розрахунок відстрочених податкових активів і зобов'язань на підставі норм, описаних в МСБО 12.

15. Податок на додану вартість

Доходи, витрати та активи визнаються за вирахуванням суми податку на додану вартість (ПДВ), крім випадків, коли:

- податок на додану вартість, що виник при придбанні активів або послуг, не відшкодовується податковим органом; у цьому випадку податок на додану вартість визнається як частина витрат на придбання активу або частина видаткової статті;
- дебіторська та кредиторська заборгованості відображаються з урахуванням суми податку на додану вартість. У звітному періоді Товариство здійснювало операції, які не є об'єктом оподаткування ПДВ дійсно з вимогами Податкового Кодексу України.

16. Власний капітал.

Статутний капітал Товариство складає 3200 тис. грн.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2021 року становив 3200 тис. грн. що складався з зареєстрованого капіталу у розмірі 3200 тис. грн. та збитку - 27 тис.грн. Вартість чистих активів станом на 31.12.2021 р. склали 3173 тис. грн.

Протягом звітного періоду дивіденди не нараховувалися.

Порядок розподілу накопиченого прибутку і покриття збитків встановлюється загальними зборами акціонерів.

17. Сегменти.

Операційні сегменти виділяються при відповідності одному з нижчевказаних кількісних порогів :

- дохід операційного сегменту складає 10% або більше від сукупного доходу;
- абсолютна величина прибутку або збитку операційного сегменту складає 10% або більше від загального прибутку або збитку;
- активи операційного сегменту складають 10% або більше від загальної суми активів суспільства.

Географічні сегменти можуть бути виділені за ознаками покупців і представляються в звітному періоді у тому випадку, якщо об'єм реалізації іноземним покупцям перевищує 10 % усього доходу від реалізації.

Товариство представляє фінансову звітність згідно МСФЗ 8 при відповідності умов, вказаних в п.2 МСФЗ 8, фактичним.

18. Пов'язані особи.

Згідно МСФЗ 24, до пов'язаних сторін Компанії належать: юридичні особи, які мають можливість одноосібно контролювати діяльність Компанії або суттєво впливати на прийняття фінансових та оперативних рішень, а так само ті, щодо яких Компанія має такі можливості - це фізичні особи, або члени сім'ї фізичної особи, які здійснюють одноосібно контроль за діяльністю Компанії, а також посадові особи, які мають повноваження на планування, керівництво та контроль за діяльністю структурних підрозділів Компанії і члени родин вище зазначених осіб. Перелік пов'язаних сторін визначається Компанією, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

Для цілей даної фінансової звітності пов'язаними сторонами вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу, знаходиться під загальним контролем або значно впливає на фінансові та операційні рішення іншої сторони. При аналізі кожного випадку, який може представляти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Операція між пов'язаними особами - передача послуг, ресурсів або зобов'язань між пов'язаними сторонами, незалежно від того, чи стягується при цьому плата.

Учасниками товариства є фізичні особи Протягом періоду були заключені договора строкових поворотних безстрокових займов зі пов'язаними особами учасників товариства. Сальдо розрахунків за цими договорами (дебіторська заборгованість) станом на звітну дату - 3195 тис.грн. Строк повернення - 18.10.2021

19. Витрати по позиках.

Товариство для складання фінансової звітності застосовує базовий підхід до обліку витрат по позиках, відображений в МСБО 23.

Витрати по позиках (процентні і інші витрати, понесені у зв'язку із залученням позикових коштів) визнаються в якості витрат того періоду, в якому вони понесені, з відображенням в звіті про фінансові результати.

Витрати по позиках, що безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва активу, що відповідає певним вимогам, включаються в собівартість цього активу. Такі витрати по позиках капіталізуються як частина собівартості активу (п.9 МСБО 23). У товариства відсутні позики періоду за який звітується.

20. Інвестиційне майно.

Товариство застосовує вимоги МСБО 40 до порядку обліку інвестиційного майна і до вимог по розкриттю інформації.

Нерухомість (земля, будівля або його частина), що перебуває у володінні з метою отримання орендних платежів і(чи) приросту вартості капіталу, але не для використання в наданні послуг і адміністративних цілях і не для продажу в ході звичайної господарської діяльності, Товариство враховує як Інвестиційне майно.

Нерухомість, що перебуває у володінні і призначена для використання у виробничих цілях, при наданні послуг і адміністративних цілях, Товариство враховує як нерухомість, займану власником.

Товариство, скориставшись правом, даним п.14 МСБО 40, про використання професійного судження за визначенням інвестиційного майна, коли класифікація ускладнена, наслідуює вказівки, викладені в пунктах 7-13 МСБО 40.

Відповідно до п.10 МСБО 40, Товариство застосовує наступні критерії:

- коли частина об'єкту нерухомості використовується для отримання орендної плати, інша частина - для надання послуг і в адміністративних цілях, за умови, що подібні частини об'єкту враховуються як окремі інвентарні номери у фінансовій звітності, і можуть бути продані окремо один від одного, Товариство враховує об'єкти окремо;
- коли частини об'єкту не можна продати окремо і подібні частини об'єкту враховуються як один інвентарний номер, об'єкт не класифікується Товариство в якості інвестиційного майна.

21. Події, що сталися після звітної дати.

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що сталися після звітної дати, і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10.

Товариство коригує суми, визнані у фінансовій звітності, для відображення подій, що мали місце після звітної дати та вимагають коригувань після закінчення звітного періоду, якими є:

- врегулювання подій, що підтверджують наявність існуючого зобов'язання на звітну дату;
- отримання інформації про знецінення активів на звітну дату;
- визначення вартості активів, придбаних до закінчення звітного періоду або надходжень від продажів активів, проданих до закінчення звітного періоду;
- виявлення помилок, що підтверджують, що фінансова звітність є невірною.

Товариство не коригує суми, визнані у фінансовій звітності, для відображення не коригуючих подій, після закінчення звітного періоду, якими є - зниження ринкової вартості інвестицій та інші.

Товариство при складанні фінансової звітності враховує події, що відбулися після звітної дати, відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» та розкриває відповідно до вимог МСФЗ наступну інформацію:

Товариство не коригує суми, визнані у фінансовій звітності, для відображення подій, які не вимагають коригування після закінчення звітного періоду.

Суттєвих подій, які не вимагають коригування після закінчення звітного періоду, але потребують розкриття інформації щодо характеру та впливу, після закінчення звітного періоду не було.

22. Форми фінансової звітності.

Товариство визначає форми представлення фінансової звітності відповідно до рекомендацій МСБО 1.

Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні і довгострокові.

Звіт про фінансові результати складається методом ділення витрат за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом, при якому розкриваються основні види валових грошових надходжень і валових грошових платежів. Звіт про рух грошових коштів містить відомості про потоки грошових коштів за звітний період з розбиттям на потоки від операційної, інвестиційної або фінансової діяльності.

Примітки до фінансової звітності складаються відповідно до обов'язкових вимог до розкриття інформації, викладеними в МСБО та МСФЗ.

23. Безперервність

Ми звертаємо увагу, що Компанія за вказаний період не приступило до ведення фінансової діяльності, однак початок діяльності планується ближчим часом після отримання ліцензії НБУ

24. Цілі та політика управління фінансовими ризиками та капіталом.

Діяльність Товариства пов'язана із невизначеностями та ризиками. Ризик визначається як вірогідність або загроза втрати частини доходу або понесення додаткових витрат. Основні ризики Товариства включають кредитний ризик, ризик ліквідності, валютний ризик. Політика управління ризиками включає наступне:

Кредитний ризик

Це ризик того, що одна сторона контракту не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Для нівелювання кредитного ризику Товариство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Операції з новими клієнтами здійснюються на основі попередньої оплати. Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Підприємство не використовує позикові ресурси. Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів.

Ризик ліквідності

Визначається як ризик того, що Товариство зіткнеться з труднощами при виконанні зобов'язань. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує термін платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Валютний ризик

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни курсів обміну валют. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості. Товариство визначило, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на $\pm 10\%$.

Управління капіталом

Товариство здійснює заходи з управління капіталом спрямовані на зростання рентабельності капіталу за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу таким чином, щоб забезпечити безперервність своєї діяльності. Керівництво товариства здійснює огляд структури капіталу щорічно, аналізує при цьому вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На підставі отриманих висновків товариство приймає рішення щодо залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення можливих позик.

Директор

Яровий С.М.

Особа, яка відповідає за
ведення бухгалтерського
обліку підприємства

ТОВ «БК «ПРОФІТ»
в особі директора
Грiбiнiюкова Iгоря Петровича