

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕС ПОЗИКА» СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

Національному банку України

Учасникам та керівництву ТОВ «БІЗНЕС ПОЗИКА»

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕС ПОЗИКА» код за ЄДРПОУ – 41084239, місцезнаходження – 01133, Україна, м. Київ, вул. Генерала Алмазова, буд. 13, офіс 524, (за текстом іменоване Товариство), за 2021 рік складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), що включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2021 р.;
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2021р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) 2021р.;
- Звіт про власний капітал за 2021р.;
- Примітки до річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 р. Його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності 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

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 700 «Формування думки та складання звіту щодо фінансової звітності» (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Як зазначено в примітках 8 несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, впливу пандемії COVID – 19, запровадження карантинних та обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

ІНШІ ПИТАННЯ

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., був проведений ТОВ «АФ «Блискор», партнером з аудиту Скрипніченко Г.С., який 20 травня 2021 р. висловив думку щодо цієї фінансової звітності.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (загальні збори Учасників), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ДОГОВІР

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «ЛУКАС АУДИТ».

Код ЄДРПОУ: 19029087.

Місцезнаходження: 02125, м. Київ, пр. Визволителів, буд. 3, кв. 20

Поштова адреса: 01001, м. Київ-1, а/с в-208

Інформація про включення в Реєстр: Товариство з обмеженою відповідальністю «ЛУКАС АУДИТ» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділі суб'єкти аудиторської діяльності, суб'єкти аудиторської діяльності, які мають і право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності та суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес під №1000.

Телефон: +38 (44) 344 79 15.

Дата та номер договору про надання аудиторських послуг: № 1-026/IFRS/111/01 від 04.01.2022р.

Дата початку проведення аудиту – 04 січня 2022 року.

Дата закінчення проведення аудиту – 03 жовтня 2022 року.

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є: Олексієнко Дмитро Володимирович, якого включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 100147.

Директор,

Ключовий партнер з завдання



Олексієнко Д.В.

Місце складання аудиторського звіту: 02125, м. Київ, пр. Визволителів, 3, кв.20.

Дата складання аудиторського звіту: 03 жовтня 2022 року.

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"**

Дата (рік, місяць, число)

Територія **Печерський р-н м. Київ**

за ЄДРПОУ

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

за КАТОТТГ ¹

Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**

за КОПФГ

Середня кількість працівників ² **218**

за КВЕД

Адреса, телефон **вулиця ГЕНЕРАЛА АЛІМАЗОВА, буд. 13, оф. 524, м. КИЇВ, 01133**

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2022	01	01
41084239		
UA80000000000624772		
240		
64.92		

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	280	4 096
первісна вартість	1001	350	4 685
накопичена амортизація	1002	70	589
Незавершені капітальні інвестиції	1005	42	1
Основні засоби	1010	1 443	1 052
первісна вартість	1011	3 230	3 740
знос	1012	1 787	2 688
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	1 765	5 149
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	26	4
виробничі запаси	1101	26	4
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	16 515	21 304
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	1 219	2 267
з бюджетом	1135	58	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	21	33
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	105 601	136 395
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	24 262	15 982
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	11 651	1 450
Витрати майбутніх періодів	1170	462	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	181	379
Усього за розділом II	1195	148 345	176 364
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	150 110	181 513

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	172 942	194 942
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	(15 073)	(7 412)
Неоплачений капітал	1425	(14 494)	(17 000)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	143 375	170 530
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	3 021	3 881
розрахунками з бюджетом	1620	232	382
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	121	327
розрахунками з оплати праці	1630	1 069	1 750
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	1 123	3 252
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 169	1 391
Усього за розділом III	1695	6 735	10 983
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	150 110	181 513

Керівник

КРУПЕЛА АННА МИХАЙЛІВНА

Головний бухгалтер

Гайворонська Марія Миколаївна

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС
ПОЗИКА"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
41084239		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2021

р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	741 810	249 174
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	741 810	249 174
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	497	1 111
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(113 027)	(78 966)
Витрати на збут	2150	(28 483)	(19 536)
Інші операційні витрати	2180	(593 136)	(150 827)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	7 661	956
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	417
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(922)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	7 661	451
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	7 661	451
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	7 661	451

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 065	2 606
Витрати на оплату праці	2505	54 542	37 859
Відрахування на соціальні заходи	2510	10 881	7 951
Амортизація	2515	1 420	1 179
Інші операційні витрати	2520	666 738	199 734
Разом	2550	734 646	249 329

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

КРУПЕЛА АННА МИХАЙЛІВНА

Головний бухгалтер

Гайворонська Марія Миколаївна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022 01 01

41084239

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	453 383	163 518
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	238	220
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	370	1 058
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	922	11 106
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	484 222	291 069
Інші надходження	3095	1 545	1 077
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(73 041)	(29 225)
Праці	3105	(42 506)	(30 386)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(10 380)	(7 963)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(10 227)	(7 431)
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	(10 227)	(7 431)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1 330)	(19 788)
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	(822 225)	(443 113)
Інші витрачання	3190	(3 900)	(2 067)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-22 929	-71 925
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	417
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	(4 845)	(1 183)
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	-4 845	-766
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	19 494	77 459
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	19 494	77 459
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-8 280	4 768
Залишок коштів на початок року	3405	24 262	19 494
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	15 982	24 262

Керівник

КРУПЕЛА АННА МИХАЙЛІВНА

Головний бухгалтер

Гайворонська Марія Миколаївна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС
ПОЗИКА"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022

01

01

41084239

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2021

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	172 942	-	-	-	(15 073)	(14 494)	-	143 375
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	172 942	-	-	-	(15 073)	(14 494)	-	143 375
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	7 661	-	-	7 661
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	22 000	-	-	-	-	(22 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	19 494	-	19 494
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	22 000	-	-	-	7 661	(2 506)	-	27 155
Залишок на кінець року	4300	194 942	-	-	-	(7 412)	(17 000)	-	170 530

Керівник

КРУПЕЛА АННА МИХАЙЛІВНА

Головний бухгалтер

Гайворонська Марія Миколаївна



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021 01 01

41084239

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2020 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	89 978	-	-	-	(15 524)	(8 989)	-	65 465
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	89 978	-	-	-	(15 524)	(8 989)	-	65 465
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	451	-	-	451
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	82 964	-	-	-	-	(82 964)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	77 459	-	77 459
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	82 964	-	-	-	451	(5 505)	-	77 910
Залишок на кінець року	4300	172 942	-	-	-	(15 073)	(14 494)	-	143 375

Керівник

Головний бухгалтер



КРУПЕЛА АННА МИХАЙЛІВНА

Гайворонська Марія Миколаївна

Примітки до фінансової звітності за 2021 рік

Товариство з обмеженою відповідальністю «БІЗНЕС ПОЗИКА»

1. Загальні положення.

Повна назва товариства:	Товариство з обмеженою відповідальністю «БІЗНЕС ПОЗИКА»
Скорочена назва товариства:	ТОВ «БІЗПОЗИКА»
Код ЄДРПОУ:	41084239
Організаційно-правова форма товариства:	Товариство з обмеженою відповідальністю
Дата проведення державної реєстрації (створення):	17.01.2017
Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР:	1 070 102 0000 066830
Місцезнаходження:	01133, м.Київ, вул. Генерала Алмазова 13, офіс 524.
Чисельність працівників: середня за 2021 р.	218
на кінець 2021 р.:	233
Кількість учасників станом на 31.12.2021 р.	3
Відповідальні особи	Директор: Крупела Анна Михайлівна Головний бухгалтер: Гайворонська Марія Миколаївна
Наявність відокремлених підрозділів	ФІЛІЯ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА" Код ЄДРПОУ ВП: 43883048 Місцезнаходження ВП: 36000, Полтавська обл., місто Полтава, ВУЛИЦЯ КОТЛЯРЕВСЬЕОГО, будинок 1/27, офіс 1 Реєстрація: 23.10.2020

Товариство з обмеженою відповідальністю «БІЗНЕС ПОЗИКА» є фінансовою компанією, яка має право надавати кошти у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту відповідно до Ліцензії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно розпорядження Нацкомфінпослуг від 06.04.2017 № 961. Товариство веде свою діяльність на всій території України.

Фінансова звітність ТОВ «БІЗПОЗИКА» за рік, який закінчився 31 грудня в 2021 р. затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 20 червня 2022 року.

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

Товариством затверджений наказ "Про облікову політику" за № 1-Вр від 17.01.2017 року.

Умови здійснення діяльності.

ТОВ «БІЗПОЗИКА» здійснює свою діяльність в Україні. Таким чином, на бізнес Товариства впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні властивості ринку, який на даний час розвивається. Україна продовжує проведення економічних реформ і розвиток свого правового, податкового поля та законодавчої бази відповідно до потреб ринкової економіки, проте вони пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що укупі з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для підприємств, що ведуть бізнес в Україні. Майбутня стабільність української економіки багато в чому залежить від цих реформ і досягнень, а також від ефективності економічних, фінансових і

грошових заходів, що вживаються урядом. Українська економіка слабо захищена від спадів на ринку і зниження темпів економічного розвитку в інших частинах світу. У 2021 році український уряд продовжує вживати заходи з підтримки економіки з метою подолання наслідків глобальної фінансової кризи.

Товариство має диверсифікований портфель виданих коштів у позику, клієнти, операції з якими у сукупності приносять більше 10% доходів Товариства відсутні.

Військові дії на території України, які розпочались 24 лютого 2022 значно вплинули на оцінки Керівництва, які застосовувались при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021. Зокрема, але не обмежуючись було враховано наступні фактори:

- Знецінення активів, як матеріальних так і нематеріальних
- Ризик порушення принципу безперервності роботи Товариства у наступні 12 місяців після затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.
- Ймовірність втрати частини активів внаслідок потрапляння у зону військових дій
- Зниження платоспроможності Товариства та його клієнтів, через припинення операційної діяльності і втрату частини доходу.

Представлена фінансова звітність відображає точку зору керівництва на те, який вплив надають поточні умови ведення бізнесу в Україні на діяльність і фінансове становище Товариства. Керівництво вважає, що ним вживаються всі необхідні заходи для підтримки стійкості і розвитку бізнесу Товариства в сучасних умовах, що склалися в бізнесі та економіці.

Заява про відповідальність Керівництва Товариства.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ТОВ «БІЗПОЗИКА». Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Товариства на 31 грудня 2021 року, результати його господарської діяльності і потоки грошових коштів за 2021 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво підтверджує, що відповідна облікова політика була послідовно застосована. В ході підготовки фінансової звітності Товариством були зроблені справедливі думки і оцінки.

Військова агресія РФ проти України надала особливого значення питанням безперервності діяльності. Війна спричиняє негативний вплив на всі сфери життя як держави в цілому, так і окремої людини та суб'єктів господарювання. Військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в Україні. Слід зазначити, що пов'язані з війною події відбуваються в період значної економічної невизначеності та нестабільності у світі, тому наслідки, скоріше за все, будуть взаємодіяти з наслідками поточних ринкових умов і посилювати їх. Спостерігається значне зростання цін на сировину, енергетичні ресурси, зростання споживчого попиту в міру послаблення пандемії COVID-19, проблеми в ланцюгах поставок, що виникли через наслідки пандемії, які не лише зберігаються, але і посилюються через нестачу робочої сили, запроваджені економічні санкції та торговельні суперечки, зміни ринків збуту. Ці умови можуть значно погіршитися через ширші наслідки війни в Україні, посилення інфляційного тиску та послаблення глобального відновлення після пандемії. Товариство провело оцінку впливу поточних подій на роботу і безперервність діяльності на найближчі 12 місяців після дати складання звітності і продовжує оновлювати цю оцінку на постійній основі. Керівництво також підтверджує, що фінансова звітність Товариства була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності.

Керівництво Товариства несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів Товариства, а також за запобігання і виявлення шахрайства і інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність Товариства відповідно до законодавства України.

Принципи складання.

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. Фінансова звітність Товариства була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"). Для підготовки повного комплексу річної фінансової звітності за 2021 рік, яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма №1), Звіт про сукупні прибутки та збитки (Звіт про фінансові результати, Форма №2), «Звіт про рух грошових коштів» (Форма №3), «Звіт про власний капітал» (Форма № 4), загальну інформацію про діяльність Товариства за рік, що минув на зазначену дату, опис основних важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності за 2021 рік було використано

концептуальну основу наступних документів в редакції, що чинна на 01 січня 2021 року та офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України:

- Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ);
- Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО);
- Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ, ПКТ);
- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Інші національні законодавчі та нормативні акти щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічають вимогам МСФЗ.

Функціональною валютою цієї фінансової звітності є національна валюта України, гривня. Операції у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах. Усі дані фінансової звітності представлені в тисячах українських гривень.

Суттєві положення облікової політики

Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної вартості активів та справедливої або амортизованої вартості фінансових активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Загальні положення щодо облікових політик

Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затвердження керівником Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Облікова політика Товариства затверджена Наказом № 1-Вр від 17.01.2017 року.

Інформація про зміни в облікових політиках

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

Згідно з наказом № ФН-01 від 28 грудня 2018 року до облікової політики Товариства були внесені зміни у відповідності до вимог стандартів МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та МСБО 16 «Основні засоби».

Товариство не є виробничим підприємством, тому облік основних засобів за амортизованою вартістю не буде викривленням інформації для користувачів фінансової звітності, у зв'язку з чим керівництво Товариства вирішило перейти на облік основних засобів за амортизованою вартістю. Через те, що переоцінка основних засобів за минулі періоди не проводилась, то зміни до облікової політики не впливають на показники попередніх періодів, і порівняльна інформація щодо ретроспективного застосування нових облікових принципів не надається.

Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» до фінансової звітності Товариства за 2021 рік, включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма №1);
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати, Форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів (Форма №3);
- Звіт про власний капітал (Форма №4);
- Примітки до річної фінансової звітності підготовлені у відповідності до МСФЗ.

Обмеження щодо володіння активами не відбувалось.

Участі у спільних підприємствах не відбувалось.

Методи подання інформації у фінансових звітах

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

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли воно стає стороною договірних положень щодо фінансового інструмента.

Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Основні методи оцінки

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації.

Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному та фіксованим терміном погашення, по відношенню до яких у Керівництва Товариства є намір та можливість утримувати їх до надходження терміну погашення.

Всі інші фінансові активи входять до категорії активів, які утримуються з метою продажу, які Товариство утримує на протязі невизначеного періоду часу та які можуть бути продані в разі необхідності підтримання ліквідності. Згідно МСФЗ 9 параграф B5.1.2A найкращий доказ справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні - це ціна операції (тобто справедлива вартість наданої чи отриманої компенсації).

Згідно МСБО 9 Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Метод ефективного відсотка – це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка – це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі - МСФЗ 9) застосовувати в частині визнання, класифікації та оцінки фінансових активів, а з питань зменшення корисності фінансових активів, які класифікуються як такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Кредитний ризик - ризик того, що одна зі сторін за фінансовим інструментом завдасть фінансові збитки іншій стороні шляхом невиконання своїх зобов'язань.

Розрахунок включає всі винагороди і суми, виплачені (отримані) за договором сторонами, які є невід'ємною частиною ефективного ставки відсотка (див. МСФЗ (IAS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»), по витрат угоді і всіх інших премій або знижок.

- Існує припущення, що потоки грошових коштів і очікуваний термін існування групи аналогічних фінансових інструментів можуть бути достовірно розраховані. Однак в тих рідкісних випадках, коли неможливо достовірно розрахувати потоки грошових коштів або очікуваний строк існування фінансового інструменту,

підприємство повинно використовувати дані по руху грошових коштів, передбачені договором, на протязі всього договірної терміну фінансового інструменту (або групи фінансових інструментів).

Витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансового активу, не включаються до їх вартості при первісній оцінці для фінансових активів, які класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, а визнаються у складі прибутку або збитку.

Визначаючи, чи дорівнює справедлива вартість при первісному визнанні ціні операції, потрібно брати до уваги чинники, характерні для цієї операції та для активу (параграф Б4 МСФЗ 13)

Визнання фінансових інструментів здійснюється таким чином:

- операції з фінансовими інструментами відображаються в звіті про фінансовий стан на дату розрахунку, тобто на дату набуття (передавання) права власності на них;
- кошти, кредити та заборгованість клієнтів і всі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням витрат, що безпосередньо пов'язані з проведенням операції.

Справедливою вартістю фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто справедлива вартість наданих або отриманих коштів). Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

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

Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю.

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

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 звітної періоду.

Дебіторська заборгованість та інші фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- дебіторська заборгованість з господарської діяльності
- дебіторська заборгованість за виданими кредитами;
- інша дебіторська заборгованість.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості за амортизованою вартістю.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

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

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При використанні такої оцінки Товариство замість зміни очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента і на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Резерв знецінення дебіторської заборгованості внаслідок кредитних збитків створюється з використанням методу класифікації дебіторів за термінами на який виданий кредит (періодизація дебіторської заборгованості). Для нарахування резервів Товариство проводить оцінювання дебіторської заборгованості. До уваги приймається платіжна дисципліна при погашенні основної суми боргу і відсотків по кредиту. Тобто при класифікації кредитів за ступенем ризику і віднесення до відповідної групи при розрахунку резерву до уваги приймається тільки один критерій - погашення позичальниками заборгованості.

Розмір резерву визначається до загальної кредитної заборгованості з застосуванням коефіцієнтів ризику і щоквартально коригується. Коефіцієнти ризику визначаються з використанням інформації про погашення заборгованості попередніх звітних періодів і з огляду на чинники наявності об'єктивних свідчень того, що Товариство не зможе стягнути дебіторську заборгованість.

Метод періодизації дебіторської заборгованості вимагає аналізу залишків дебіторської заборгованості на кінець звітного періоду, що стосується обліку її непогашення. На підставі аналізу кожної з груп дебіторської заборгованості застосовується певний відсоток / коефіцієнт кредитного ризику, що базується на досвіді минулих періодів погашення заборгованості в залежності від кількості днів прострочення.

При цьому методі враховується залишок резерву знецінення дебіторської заборгованості внаслідок кредитних збитків на початок звітного періоду і безнадійна дебіторська заборгованість, списана / використана за рахунок резерву протягом звітного періоду.

Дебіторська заборгованість відображається в звіті про фінансовий стан за чистою реалізаційною вартістю, з а мінусом резерву знецінення дебіторської заборгованості внаслідок кредитних збитків.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій. Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

1) при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB, та Банки, що мають прогноз «стабільний» що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР <https://www.nssmc.gov.ua/rating-agencies/>) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 4-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 5-х місяців до 1 року – 5% від суми розміщення);

2) при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів) резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми кладу в залежності від розміру ризиків.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств та інші поточні фінансові інвестиції.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, як відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих відкритих даних.

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

Зобов'язання

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

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

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

- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Подальша оцінка поточних зобов'язань відбувається за амортизованою собівартістю.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклало угоду щодо передачі, і при цьому (I) також передало, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (II) не передавало і не зберігало, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберігало контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

При передачі фінансового активу Товариство визначає, чи дійсно одержувач фінансового активу прийняв на себе суттєві ризики і переваги пов'язані з володінням активами. Якщо ризики і переваги передані, то Товариство припиняє визнання цього активу. Якщо сталася передача фінансового активу без передачі істотних ризиків і вигод володіння, то така угода відображається як позика під заставу фінансового активу.

При дійсному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю фінансового активу (оціненої на дату припинення визнання) і компенсацією за актив відноситься на прибуток або збиток.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», на кожну дату складання балансу Товариство оцінює наявність зовнішніх та внутрішніх ознак, що вказують на можливе знецінення активу (проводить тест на знецінення).

У випадку виявлення будь-якої ознаки Товариство розраховує відшкодовану величину. Відшкодована сума активу оцінюється за найбільшим показником з його справедливої вартості за мінусом витрат на вибуття і вартості від використання.

Фінансовий актив або група фінансових активів умовно визначаються як знецінені тоді, і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу («випадок настання збитку», що відбувся), і випадок (або випадки), настання збитку впливає на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, яке можна надійно оцінити.

Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні переплачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями. Ці суми визнаються за первісно отриманими (сплаченими) сумами.

Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає, обліковує та оцінює основні засоби згідно МСБО 16 «Основні засоби» з урахуванням застережень зазначених в Положенні про облікову політику.

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) якого більше одного року та вартість якого більше 20000 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 собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, технічне обслуговування та ремонт об'єкта. Ці витрати визнаються витратами періоду, в якому вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу та вартість капітального ремонту, поліпшення, модернізації.

Амортизація основних засобів

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів Товариство проводить прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта.

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.

Амортизація нараховується рівномірно протягом очікуваного терміну корисного використання активу з використанням наступних норм:

Перелік	Строк корисного використання	Норми амортизації
Меблі	4 р	25 %
Офісна техніка	2 р	50 %
Інше	12 р	8,33%

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання.

Нематеріальні активи

Товариство відносить об'єкти, до нематеріального активу за умови виконання наступних умов:

- об'єкт відповідає визначенню нематеріального активу; та
- об'єкт відповідає критеріям визнання.

Товариство визнає нематеріальний актив, якщо і тільки якщо :

- є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до Товариства; та

- собівартість активу можна достовірно оцінити.

Первісно Товариство оцінює нематеріальні активи за собівартістю.

Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за справедливою сумою, яка є їхньою справедливою вартістю на дату переоцінки, за вирахуванням будь-якої подальшої накопиченої амортизації та будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

В Товариства встановлюються наступні строки використання по категоріям нематеріальних активів:

- програмне забезпечення - 5 років;
- клієнтські бази - 5 років.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу. Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

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

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

Облікові політики щодо оренди

Товариство орендує нежитлові приміщення за договорами оренди, за якими Товариство не має права передавати приміщення у суборенду. Оренда цих приміщень обліковуються як операційна оренда, так як ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавців.

Відповідно до МСФЗ 17 орендні платежі за угодами про операційну оренду визначаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

Забезпечення

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

Резерви відображаються у звіті про фінансовий стан в тому випадку, коли у товариства виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті події, що відбулася та існує ймовірність того, що виникне необхідність відволікання коштів для виконання такого зобов'язання.

Виплати працівникам

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

Резерв оплати відпусток розраховується на щомісячній основі.

В розрахунок резерву приймаються дні невикористаної відпустки з дати прийому на роботу працівника до звітної дати (останнього дня місяця) та середня заробітна плата працівника за останні 12 місяців до дати нарахування резерву.

При цьому сума резерву, що створюється може не збігатися з витратами, які будуть понесені підприємством на виплату зобов'язань, але вона має бути максимально наближена до суми реальних витрат.

Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року

Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

Доходи та витрати

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

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз

виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

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

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

ж) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;

- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;

- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені в зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

Судження, оцінки і припущення в МСФЗ-звітності.

Невизначеність оцінок

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

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 джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- 1) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- 2) 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.

Операції, що не регламентуються МСФЗ, Товариством не здійснювалися.

Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.

Управлінський персонал використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно облікової політики, сформованої на основі МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередніх оцінок 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, порушених зазначеними змінами.

Активи і зобов'язання Товариства 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.

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Основні судження.

До кола осіб Товариства, які мають право виносити професійне судження при складанні фінансової звітності входять спеціалісти бухгалтерсько-фінансового сектору, спеціалісти управління ризик-менеджменту.

Основні судження, які покладені в основу фінансової звітності за 2021 рік були такі, але не виключно: формування облікової політики та її зміни – політика є незмінною, окрім змін, що вносяться згідно вимог чинного законодавства та з метою більш точного відображення інформації у фінансовій звітності;

припущення про безперервність - фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність. При цьому, управлінський персонал визнає значне зменшення вартості активів при анулюванні фінансових інвестицій, що призведе до невідповідності законодавчим вимогам щодо капіталу Товариства. Але активи, які можуть значно зменшити вартість активу балансу не використовуються для генерування грошових потоків. Крім того, управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства.

- критерії визнання елементів фінансової звітності та припинення визнання; судження, пов'язанні з отриманням контролю (визначення покупця, дати переходу контролю) (МСФЗ 3, 10);

характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання наражається протягом періоду та на кінець звітного періоду, та яким чином суб'єкт господарювання управляє цими ризиками (МСФЗ 7). Товариство розраховує резерв кредитних збитків у відповідності до вимог МСФЗ 7;

класифікація фінансових інструментів (МСФЗ 9 -) - керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів;

неможливість застосування окремих вимог МСФЗ (МСБО 1) - 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;

згорання статей фінансової звітності (МСБО 1) - Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно;

розмежування на поточні та непоточні активи та зобов'язання (МСБО 1) - класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні / не поточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Товариством в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року);

ознаки знецінення активів (МСБО 2, 16, 36, 38, 40, МСФЗ 9);

класифікація подій після звітної дати на коригуючі та некоригуючі (МСБО 10) – після звітної дати були оголошені дивіденди, що є некоригуюча подія, оскільки на дату фінансової звітності існуючих зобов'язань у Товариства не виникає;

ймовірність, що буде отримано оподаткований прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню (МСБО 12) - враховуючи специфіку розрахунку податкових зобов'язань Товариства, і не значні суми таких зобов'язань, Керівництво прийняло рішення не відображати відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання;

конфігурація економічних вигід від основних засобів та нематеріальних активів та її зміни (МСБО 16, 38);

класифікація оренди на фінансову та операційну (МСБО 17) – Товариство класифікує оренду як операційну;

визначення відносин і операцій між зв'язаними сторонами, ознаки "ринковості" угод між зв'язаними сторонами (МСБО 24);

припущення, які відображають найкращу оцінку управлінським персоналом комплексу економічних умов, що існуватимуть протягом решти строку корисної експлуатації активу (МСБО 36);

склад забезпечень та умов їх визнання (МСБО 37);

умовні активи та зобов'язання (МСБО 37).

Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність. Крім того, управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства.

Військова агресія РФ проти України надала особливого значення питанням безперервності діяльності. Війна спричиняє негативний вплив на всі сфери життя як держави в цілому, так і окремої людини та суб'єктів господарювання. Військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в Україні. Слід зазначити, що пов'язані з війною події відбуваються в період значної економічної невизначеності та нестабільності у світі, тому наслідки, скоріше за все, будуть взаємодіяти з наслідками поточних ринкових умов і посилювати їх. Ці умови можуть значно погіршитися через ширші наслідки війни в Україні, посилення інфляційного тиску та послаблення глобального відновлення після пандемії. Товариство провело оцінку впливу поточних подій на роботу і безперервність діяльності на найближчі 12 місяців після дати складання звітності і продовжує оновлювати цю оцінку на постійній основі.

Принципи оцінки

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, окрім інструментів, відображених за справедливою вартістю, інвестицій, що є в наявності для продажу.

Використання оцінок і думок

Підготовка фінансової звітності відповідно до вимог МСБО та МСФЗ вимагає від керівництва вироблення думок, оцінок і допущень, що впливають на вживання облікової політики і суми активів, зобов'язань, доходів і витрат, що приводяться в звітності. Не дивлячись на те, що дані оцінки засновані на обізнаності керівництва про існуючі події, фактичні результати можуть відрізнятись від даних оцінок. Оцінні значення і основні допущення передивляються на постійній основі. Зміни оцінних думок признаються в тому періоді, в якому проведений перегляд суджень, якщо зміни в оцінках впливають лише на цей період, або в поточному і подальших періодах, якщо зміни в оцінках роблять вплив на поточний і послідовні періоди.

Зокрема, істотними областями невизначеності відносно оцінок і критичних думок у вживанні облікової політики є:

- Оцінка фінансових інструментів;
- Знецінення фінансових інструментів;
- Знецінення позик і дебіторської заборгованості;
- Визнання резервів.

Оцінка фінансових інструментів.

Для цілей визначення справедливої вартості фінансових активів і зобов'язань використовується ринкова вартість. Для фінансових інструментів, які рідко обертаються на ринку, ціна яких менш прозора, справедлива вартість менш об'єктивна і її визначення вимагає вживання різної міри думок, залежно від ліквідності, концентрації, невизначеності ринкових чинників, цінових допущень і інших ризиків, що роблять вплив на фінансовий інструмент. При отриманні біржових котировок, Товариство застосовує для оцінки активів, найнижчі котировки.

Знецінення активів.

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», вартість активу повинна розраховуватися, як нижча з двох нижче певних величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна отримати від продажу активу незв'язаним сторонам, яка здійснюється при нормальних обставинах за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу – це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної експлуатації цього активу і від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Товариство повинно застосовувати прогнози грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, здійснювану керівництвом, відносно сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового терміну корисної експлуатації активу. Прогнози грошові потоки необхідно дисконтувати по ставці, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей в часі, і ризики, пов'язані з цим активом.

Знецінення позик і дебіторської заборгованості.

Існує ряд істотних ризиків в процесі контролю фінансових активів і визначення існування знецінення. Ризики і невизначеності включають ризик того, що оцінка Товариством можливості Клієнта виконати всі свої контрактні зобов'язання зміниться в результаті змін кредитних характеристик даного Клієнта, а також ризик того, що економічні перспективи будуть гірші, ніж очікувалося, або зроблять більший вплив на емітента, чим очікувалося. Також існує ризик того, що нова інформація, отримана Товариством, або зміни інших фактів і обставин приведуть до того, що Товариство змінить своє рішення про інвестування. Будь-яка з даних ситуацій може привести до збільшення витрат, відображених в звіті про сукупний дохід в майбутньому періоді у розмірі зареєстрованих витрат від знецінення активу.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз можливого знецінення активів. Станом на 31.12.2021 керівництвом Товариства не виявлено ознак знецінення активів окрім тих, що описані у розділі «Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2021 року» цих Приміток.

Визнання резервів.

Резерви створюються, коли існує вірогідність того, що подія у минулому, привела до виникнення справжнього зобов'язання або збитку, а сума резерву може бути надійно оцінена. Керівництво застосовує думку при оцінці вірогідності того, що буде понесений збиток. Визначення суми збитку вимагає думки керівництва при виборі відповідної моделі розрахунку і специфічних допущень, пов'язаних з конкретними випадками.

Відстрочений податок.

Відстрочений податок на прибуток нараховується за методом зобов'язань станом на дату складання балансу щодо всіх тимчасових різниць між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю, відображеною у фінансовій звітності.

Перехід на нові та переглянуті стандарти

При підготовці фінансової звітності за 2021 рік, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретації не призвело до будь-якого суттєвого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Товариства. Товариство має право застосовувати нові МСФЗ з періодів, що зазначаються в самому стандарті або пізніше. Також дозволяється застосування до цієї дати (тобто дострокове застосування).

МСФЗ, які випущені

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарти, які прийняті станом на 31 грудня 2021 року.

- МСБО 16 «Основні засоби» - Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу.

- МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» - Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори.

- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»- Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році.

- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.

- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання.

- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» - Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди.

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

Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і
- «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»,

Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» - Поправки включають:

- Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies);
- Додавання керівництвом про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики;
- Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.

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

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

- МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» - Поправки заміняють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).

Товариство здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.

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

- МСБО 12 «Податки на прибуток» - Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникли.

Вищевикладений перелік нових МСФЗ, поправок до них та інтерпретації є не вичерпним, тому у цих примітках наводиться перелік, що найбільш актуальний для фінансової звітності Товариства.

У річній фінансовій звітності Товариства, станом на 31 грудня 2021 року, опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації не мають впливу на показники фінансової звітності.

2. Активи.

Нематеріальні активи станом на 31.12.2021 року.

Визнання, оцінка та облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності з МСБО 38 «Нематеріальні активи» з урахуванням зазначених в цьому положенні Застережень.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів, який в повній мірі відповідає вимогам щодо визнання ресурсу активом.

Наступні витрати, пов'язані з поліпшенням нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

При зарахуванні на баланс нематеріальний актив оцінюється по собівартості. Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об'єкта за такими групами:

- права користування майном (земельною ділянкою, будівлею);
- права на знаки для товарів і послуг (фірмові назви);
- права на об'єкти промислової власності (право на винаходи, ноу-хау, захист від недобросовісної конкуренції);
- авторські та суміжні з ними права (програмне забезпечення, бази даних, тощо);
- гудвіл;
- інші нематеріальні активи.

Термін використання нематеріальних активів визначається по кожному об'єкту окремо, в момент його зарахування на баланс, виходячи з терміну використання подібних нематеріальних активів та передбачуваного морального зносу, правових чи інших подібних обмежень щодо строків використання та інших факторів.

Амортизація нематеріальних активів усіх груп нараховується із застосуванням прямолінійного методу. У випадках якщо очікувана в майбутньому корисність нематеріального активу зменшується, терміни його використання можуть переглядатися.

Нематеріальні активи, щодо яких не встановлений строк корисного використання не підлягають амортизації. Станом на 31.12.2021 у Товариства не має активів з невизначеним строком експлуатації.

	Програмне забезпечення	Ліцензії	Права на комерційні позначення	Всього
Первісна вартість (тис.грн.)				
На 1 січня 2021	227	86	37	350
Надходження	4335	0	0	4335
Вибуття	0	0	0	0
Переоцінка	0	0	0	0
На 31 грудня 2021	4562	86	37	4685
Накопичений знос				
На 1 січня 2021	53	14	3	70
Амортизація	505	10	4	519
Вибуття	0	0	0	0
На 31 грудня 2021	558	24	7	589
Чиста балансова вартість				
На 1 січня 2021	174	72	34	280
На 31 грудня 2021	4004	62	30	4096

Основні засоби станом на 31.12.2021 року.

Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається в Товаристві на основі МСБО 16 «Основні

засоби». З урахуванням зазначених в цьому Положенні застережень.

Придбані основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт.

Вартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо є ймовірність, що майбутні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства та собівартість об'єкта можливо достовірно оцінити.

Для цілей обліку основні засоби класифікуються за такими групами:

- Комп'ютерне обладнання;
- Меблі та приладдя;
- Інше.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів проводиться прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації проводиться починаючи з місяця, наступного за місяцем введення об'єкта в експлуатацію.

Товариство використовує наступні строки корисного використання основних засобів:

Комп'ютерне обладнання	2 роки
Меблі та приладдя	4 роки
Інше	12 років

Нарахування амортизації припиняється починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основного засобу, переведення його на реконструкцію, модернізацію, добудову, консервацію.

	Комп'ютерне обладнання	Меблі та приладдя	Інше	Всього
Первісна вартість (тис.грн.)				
На 1 січня 2021	2257	746	227	3230
Надходження	214	99	197	510
Вибуття	0	0	0	0
Переоцінка	0	0	0	0
На 31 грудня 2021	2471	845	424	3740
Накопичений знос				
На 1 січня 2021	1588	178	21	1787
Амортизація	653	204	44	901
Вибуття	0	0	0	0
На 31 грудня 2021	2241	382	65	2688
Чиста балансова вартість				
На 1 січня 2021	669	568	206	1443
На 31 грудня 2021	230	463	359	1052

Фінансові активи станом на 31.12.2021 року.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. Будь-який прибуток або збиток на момент первісної оцінки визнається у Звіті про прибутки або збитки за поточний період або відображається безпосередньо у складі власного капіталу, якщо фінансовий інструмент є результатом операції з капіталом.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ

9 «Фінансові інструменти».

Товариство класифікує фінансові активи по таких категоріях:

- ✓ Фінансові активи що обліковуються за амортизованою вартістю
- ✓ Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки та збитки
- ✓ Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Цінні папери

Станом на 31.12.2021 р. за даними обліку та звітності Товариства довгострокові та поточні інвестиції в цінні папери не обліковувались.

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2021 року.

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі надання фінансових послуг Товариством за умови підписання договору та внесення коштів.

Дебіторська заборгованість класифікується:

1) **Дебіторська заборгованість**, яка виникає при наданні фінансових послуг відображається за вартістю очікуваних надходжень, за вирахуванням резерву по сумнівних боргах.

При визначенні погашення дебіторської заборгованості за договорами та іншої дебіторської заборгованості Товариство враховує будь-які зміни кредитоспроможності дебітора за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

До складу дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги включена заборгованість по нарахованих відсотках за користування кредитом.

Згідно оцінки заборгованостей резерв сумнівних боргів станом на 31 грудня 2021, нарахований на заборгованість по нарахованих відсотках за користування кредитом складає 345 926 тис.грн.

2) Інша дебіторська заборгованість

До складу іншої дебіторської заборгованості включена заборгованість по виданим кредитам та розрахунки з вітчизняними постачальниками (в національній валюті).

Дебіторська заборгованість згідно з балансом:

	31.12.2020	31.12.2021
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари роботи, послуги (дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками)	83519	367 230
Резерв під очікувані кредитні збитки на нараховані відсотки	67004	345 926
Чиста дебіторська заборгованість за продукцію, товари роботи, послуги	16515	21 304
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1219	2 267
Дебіторська заборгованість за розрахунками: з бюджетом	58	-
з нарахованих доходів	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів)	208 863	547 897
Резерв під очікувані кредитні збитки за основною сумою виданих кредитів	103 262	411 502
Чиста інша поточна дебіторська заборгованість	105 601	136 395

Враховуючи той факт, що компанія надає короткострокові кредити від двох до шести місяців без застави з щотижневими платежами (метод анутетів), кредитний портфель сегментується за групами ризику і періодами прострочки:

- перша група – від 0 до 14 днів прострочки;
- друга – від 15 до 29 днів прострочки;

- третя – від 30 до 59 днів прострочки;
- четверта – від 60 до 89 днів прострочки;
- п'ята – від 90 днів прострочки;

Для кредитів кожної групи ризику компанія оцінює ймовірність дефолту:

- перша група – 30%;
- друга – 45%;
- третя – 80%;
- четверта – 90%;
- п'ята – 100%.

Процес віднесення клієнтів до певної групи ризику та коефіцієнти ймовірності дефолту можуть бути змінені на підставі наявності об'єктивної та актуальної інформації, що свідчить про значну зміну рівня відшкодування проблемної заборгованості, ймовірності повернення кредиту. Наприклад, у разі наявності прострочки більше 20 днів та відсутності жодних платежів від позичальника більше 20 днів ймовірність дефолту оцінюється як 100%.

Розрахунок резерву на звітну дату відбувається за формулою:

$$\text{Резерви} = \Sigma (LP * DP), \text{ де}$$

LP – кредитний портфель (loan portfolio) відповідної групи, сегментований за періодами прострочки,
DP – ймовірність дефолту (default probability) кожної з груп.

На протязі 2021 року рух резерву під очікуванні збитки за основною сумою виданих кредитів та нарахованих відсотків був наступним:

(в тис гривень)	2020 рік	2021 рік
Залишок на 01 січня 2021 р.	22 764	170 266
Формування резерву	148 914	590 041
Коригування (зменшення резерву)	--	--
Витрати на покриття боргів	1 412	2 879
Залишок на 31 грудня 2021 р.	170 266	757 428

Результати змін у резерві знецінення дебіторської заборгованості були відображені у звіті про фінансові результати і віднесені на інші операційні витрати. У зв'язку з військовим вторгнення Російської Федерації на територію України і його впливом на економічну ситуацію в країні Товариство переглянуло свою оцінку кредитного ризику, який притаманний діяльності Товариства і врахувало його зміни при формуванні резерву знецінення дебіторської заборгованості. Однак, оцінка ризику може змінюватись протягом наступних звітних періодів через динамічні військові дії, вплив від їх результату на соціальні і економічні сфери життя як в Україні так і за її межами, тому Керівництво Товариства залишає за собою право переглянути свої оцінки застосовані при формуванні резерву під очікуванні кредитні збитки за основною сумою виданих кредитів, а також резерву під очікуванні кредитні збитки на нараховані відсотки.

Розкриття інформації щодо справедливої вартості фінансових інструментів

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 – ринкові котирування цін на активному ринку за ідентичними активами або зобов'язаннями (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2 – моделі оцінки, в яких суттєві вхідні дані для оцінки справедливої вартості, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, прямо або опосередковано спостерігаються на ринку;
- Рівень 3- моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вхідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не спостерігаються на ринку.

Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань проводилась з використанням суттєвих вхідних даних, що не спостерігаються на ринку (Рівень 3), окрім грошей та їх еквівалентів (Рівень 2).

У таблиці нижче поданий аналіз активів та зобов'язань, справедлива вартість яких розкривається, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості:

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень		2 рівень		3 рівень		Усього	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021
Дата оцінки	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21
Гроші та їх еквіваленти	–	–	24 262	15 982			24 262	15 982
Інвестиції за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-
Короткотермінова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	123 414	159 999	123 414	159 999

Запаси станом на 31.12.2021 року.

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси». Станом на 31.12.2021 року залишок запасів склав 4 тис. грн.

Згідно Облікової політики Товариства запаси мають враховуватися наступним чином:

- запаси обліковуються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої ціни продажу;
- при списанні запасів Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання послуг за методом FIFO.

Грошові кошти і їх еквіваленти станом на 31.12.2021 року

Грошові кошти і їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти в дорозі, а також грошові кошти розміщені на депозитних рахунках (еквівалент грошових коштів)

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

У звіті про рух грошових коштів відображені грошові потоки від операційної діяльності, що включають:

- надходження грошових коштів від контрагентів – Позичальників плати за користування кредиту, Надходження штрафних санкції (стаття «Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)»);
- надходження грошових коштів від банків – (стаття «Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках»).

Грошові кошти наведено в таблиці:

	31 грудня 2020	31 грудня 2021
Грошові кошти в національній валюті	24 262	15 982
В тому числі:		
На рахунках в банку	11 651	1 450
На транзитних рахунках платіжних систем	12 611	14 532
Грошові кошти в іноземній валюті	-	-

Станом на 31 грудня 2021 року, справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

3. Зобов'язання та забезпечення.

Зобов'язання та умовні активи станом на 31.12.2021 року .

Облік і визнання зобов'язань та резервів Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариство класифікує на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокова кредиторська заборгованість відсутня.

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Поточні зобов'язання наведено в таблиці:	31 грудня 2020	31 грудня 2021
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3 021	3 881
Поточні зобов'язання за розрахунками:		
з бюджетом (в т.ч. податок на прибуток)	232	382
з розрахунками зі страхування	121	327
з оплати праці	1 069	1 750
Інші поточні зобов'язання	1 169	1 391
Поточні забезпечення	1 123	3 252
Разом	6 735	10 983

При визначенні погашення іншої кредиторської заборгованості Товариства на кожну звітну дату проводить аналіз сум кредиторської заборгованості з вирахуванням термінів її обліку на балансі, та термінів позовної давності за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

Протягом звітного 2021 року Товариство здійснило списання з балансу кредиторської заборгованості враховуючи строки позовної давності на суму 35 тис.грн..

Забезпечення станом на 31.12.2021 року

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство веде облік умовних зобов'язань і активів у відповідності до вимог МСБО 37. Виходячи з цього, Товариство визнає в якості резервів резерв відпусток, який формується щорічно станом на початок року та визначених відрахувань щомісячно.

Рух резерву невикористаних відпусток протягом 2021 року:

Резерв станом на 01.01.2021	1 123
Нараховано протягом року	3 005
Використано протягом року	876
Резерв станом на 31.12.2021	3 252

Резерв під забезпечення виплат персоналу на кінець 2021 року становить 3 252 тис. грн.

4. Дохід та витрати, у тому числі прибутки та збитки.

Визнання доходів за 2021 рік.

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

Найменування показника	За рік 2020 р.	За рік 2021 р.
Дохід від реалізації послуг в межах митної території України (нараховані відсотки)	249 174	741 810
Інші операційні доходи	1 111	497
Інші доходи	0	0
РАЗОМ	250 285	742 307

До інших операційних доходів віднесено:

- відсотки на залишок коштів на поточних рахунках, які становлять за 2020 р. - 1 023 тис.грн. , за 2021 р. - 382 тис. грн
- доходи від списання кредиторської заборгованості, які становлять за 2020 р.- 21 тис. грн., за 2021 р.- 35 тис. грн.
- доходи від компенсації витрат , які становлять за 2020 р.- 67 тис. грн., за 2021 р. – 54 тис. грн.
- доходи від операційної курсової різниці , які становлять за 2021 р – 26 тис. грн.

Визнання витрат за 2021 рік.

Товариство несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності. Витрати признаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Витрати признаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується впродовж декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може прослідити лише в цілому або побічно, витрати в звіті про фінансові результати признаються на основі методу раціонального розподілу. Витрата признається в звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в балансі

Адміністративні витрати

Склад адміністративних витрат наведений у таблиці:

Найменування показника	За рік 2020 р.	За рік 2021 р.
Витрати на оплату праці	37 231	54 086
Відрахування на соціальні заходи	7 830	10 634
Амортизація	1 154	1 368
Матеріальні витрати	2 606	1 065
Комісії банку та винагорода платіжних систем	5 265	11 688
Інформаційні послуги (скоринг та СМС повідомлення)	5 894	10 829
Послуги по стягненню заборгованості	729	3 840
Оренда	7 884	4 890
Послуги у сфері інформатизації	2 408	4 537
Консультаційні та юридичні послуги	1 098	175
Господарські витрати	1 143	971
Інші адміністративні витрати	5 724	8 944
Разом адміністративні витрати	78 966	113 027

Витрати на збут

Витрати на збут складаються з витрат на рекламу та маркетингові дослідження та становили за 2020 рік 19 536 тис.грн та за 2021 рік 28 483 тис.грн.

Інші операційні витрати

Склад інших операційних витрат наведений у таблиці:

Найменування показника	За рік 2020 р.	За рік 2021 р.
Витрати на формування резервів втрати корисності фінансових активів	148 914	590 041
Лікарняні за рахунок підприємства	628	458
Відрахування на соціальні заходи	121	246
Витрати на сплату членських внесків АФІ, ВАФК	505	1 236
Витрати від списання дебіторської заборгованості	288	981
Інші операційні витрати	346	122
Амортизація	25	52
Разом інші операційні витрати	150 827	593 136

Інші витрати

Інші витрати складаються з суми списання необоротних активів 922 тис. грн в 2020 р., в 2021 р. інших витрат немає.

Витрати з податку на прибуток визначаються відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

У 2021 році Товариство отримало прибуток у розмірі 7 661 тис.грн. Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України, в 2021 році податок на прибуток не нараховувався.

5. Власний капітал.

Статутний капітал станом на 31.12.2021 року.

Статутний капітал зафіксований в установчих документах відображається за первинною вартості. Згідно облікової політики витрати, безпосередньо пов'язані із збільшенням статутного капіталу, відображаються як зменшення власних коштів учасників. Дивіденди відображаються як зменшення власних коштів в тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, розглядаються як подія після звітної дати згідно МСБО 10 «Події після звітної дати», і інформація про них розкривається відповідним образом.

Відповідно до Загальних Зборів Учасників Товариства, засідання відбулося 21.04.2021 року, прийнято рішення щодо збільшення Статутного капіталу до 194 942 423,04 грн.

Станом на 31.12.2021 р. розмір часток учасників Товариства та їх номінальна вартість з урахуванням додаткових вкладів після затвердження Протоколу №8 від 21.04.2021р. Загальних Зборів Учасників Товариства мали вигляд:

Учасники	Частка участі у статутному капіталі	Частка участі у статутному капіталі у відсотках
АЙСАУТОВ АМІР МИНЖАСАРОВИЧ	97 510 200,00 грн.	50,02 %
КІСЕЛЬОВА НАТАЛЯ СЕРГІЙВНА	48 716 111,52 грн.	24,99 %
ПАВЛОВ РУСЛАН ОЛЕКСАНДРОВИЧ	48 716 111,52 грн.	24,99 %
Всього:	194 942 423,04 грн.	100 %

Загалом протягом 2021 року було учасниками Товариства перераховано внесків до статутного капіталу в розмірі 19 494 200,00 грн.

Станом на 31.12.2021 р.:

- зареєстрований статутний капітал становить 194 942 423,04 грн.;
- сплачений статутний капітал сформований в розмірі 177 942 423,04 грн., в тому числі:
- АЙСАУТОВ АМІР МИНЖАСАРОВИЧ- 91 505 800,00 грн.;
- КІСЕЛЬОВА НАТАЛЯ СЕРГІЙВНА- 43 218 311,52 грн.;
- ПАВЛОВ РУСЛАН ОЛЕКСАНДРОВИЧ- 43 218 311,52 грн.
- сума несплачених внесків становить 17 000 000,00 грн., в тому числі :
- АЙСАУТОВ АМІР МИНЖАСАРОВИЧ- 6 004 400,00 грн.;
- КІСЕЛЬОВА НАТАЛЯ СЕРГІЙВНА- 5 497 800,00 грн.;
- ПАВЛОВ РУСЛАН ОЛЕКСАНДРОВИЧ-5 497 800,00 грн.

Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважаються сторони, які перебувають під спільним контролем або коли одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону або чинити на неї істотний вплив у процесі прийняття фінансових та управлінських рішень, як це визначено МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін». При визначенні того факту чи є сторони пов'язаними до уваги приймається характер взаємовідносини сторін, а не тільки їх юридична форма. Пов'язані сторони можуть вступати в операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від цін і умов угод між непов'язаними сторонами.

Перелік пов'язаних осіб:

АЙСАУТОВ АМІР МИНЖАСАРОВИЧ
КІСЕЛЬОВА НАТАЛЯ СЕРГІЇВНА
ПАВЛОВ РУСЛАН ОЛЕКСАНДРОВИЧ
ТОВ «БУДИНОК КОМФОРТУ»

У відповідності до положень СТАТУТУ ТОВ «БІЗПОЗИКА» жоден з учасників на має можливості прийняти рішення одноособово. Для прийняття рішення по ключовим питанням управління і контролю над ТОВ «БІЗПОЗИКА» проведення загальних зборів учасників з мінімальною кількістю 75,01% голосів є обов'язковим. Учасники ТОВ «БІЗПОЗИКА» вважають що на 31.12.2021 у Товариства немає кінцевого бенефіціарного власника.

ТОВ «БІЗПОЗИКА» перебуває під контролем особи, що контролює суб'єкт господарювання ТОВ «БУДИНОК КОМФОРТУ» (код за ЄДРПОУ 43170476). Протягом 2021 року ТОВ «БІЗПОЗИКА» надало кредити ТОВ «БУДИНОК КОМФОРТУ» на загальну суму 57 000 тис. грн., за цей період погашено кредитів на суму 14 000 тис. грн. Станом на 31 грудня 2021 року заборгованість пов'язаної особи ТОВ «БУДИНОК КОМФОРТУ» за отриманими кредитами складає 43 000 тис. грн.

Надання кредитів 2021 р:

Договори про надання кредиту	Сальдо на 01.01.2021	Надано коштів за договорами	Погашено борг за договорами	Сальдо на 31.12.2021
Договір №01-КІЮ від 15.02.2021 про надання кредиту		7 000 000,00	7 000 000,00	
Договір №02-КІЮ від 17.03.2021 про надання кредиту		5 000 000,00	5 000 000,00	
Договір №03-КІЮ від 19.05.2021 про надання кредиту		5 000 000,00		5 000 000,00
Договір №04-КІЮ від 16.06.2021 про надання кредиту		5 000 000,00		5 000 000,00
Договір №05-КІЮ від 07.07.2021 про надання кредиту		3 000 000,00		3 000 000,00
Договір №06-КІЮ від 22.07.2021 про надання кредит		2 000 000,00		2 000 000,00
Договір №07-КІЮ від 03.08.2021 про надання кредиту		3 000 000,00		3 000 000,00
Договір №08-КІЮ від 31.08.2021 про надання кредиту		6 000 000,00		6 000 000,00
Договір №09-КІЮ від 02.09.2021 про надання кредиту		1 000 000,00		1 000 000,00
Договір №10-КІЮ від 13.09.2021 про надання кредиту		2 000 000,00		2 000 000,00
Договір №11-КІЮ від 20.09.2021 про надання		2 000 000,00		2 000 000,00

кредиту				
Договір №12-КЮ від 27.09.2021 про надання кредиту		3 000 000,00	2 000 000,00	1 000 000,00
Договір №13-КЮ від 11.10.2021 про надання кредиту		2 000 000,00		2 000 000,00
Договір №14-КЮ від 01.11.2021 про надання кредиту		3 000 000,00		3 000 000,00
Договір №15-КЮ від 15.11.2021 про надання кредиту		3 000 000,00		3 000 000,00
Договір №16-КЮ від 25.11.2021 про надання кредиту		2 000 000,00		2 000 000,00
Договір №17-КЮ від 01.12.2021 про надання кредиту		3 000 000,00		3 000 000,00
Разом		57 000 000,00	14 000 000,00	43 000 000,00

Відсотки за користування кредитними коштами нараховані в сумі 2158 тис грн., отримано на розрахунковий рахунок 1636 тис грн. Заборгованість за нарахованими відсотками станом на 31.12.2021 року в сумі 522 тис грн. була погашена в січні 2022 року.

Нараховані % по кредитам:

Договори про надання кредиту	Сальдо на 01.01.2021	Надано коштів за договорами	Погашено борг за договорами	Сальдо на 31.12.2021
Договір №01-КЮ від 15.02.2021 про надання кредиту		58 520,55	58 520,55	
Договір №02-КЮ від 17.03.2021 про надання кредиту		50 958,90	50 958,90	
Договір №03-КЮ від 19.05.2021 про надання кредиту		419 794,53	362 465,76	57 328,77
Договір №04-КЮ від 16.06.2021 про надання кредиту		364 315,08	306 986,31	57 328,77
Договір №05-КЮ від 07.07.2021 про надання кредиту		196 397,26	162 000,00	34 397,26
Договір №06-КЮ від 22.07.2021 про надання кредит		119 835,62	96 904,11	22 931,51
Договір №07-КЮ від		166 438,35	132 041,09	34 397,26

03.08.2021 про надання кредиту				
Договір №08-КЮ від 31.08.2021 про надання кредиту		270 739,73	201 945,21	68 794,52
Договір №09-КЮ від 02.09.2021 про надання кредиту		44 383,55	32 917,80	11 465,75
Договір №10-КЮ від 13.09.2021 про надання кредиту		80 630,14	57 698,63	22 931,51
Договір №11-КЮ від 20.09.2021 про надання кредиту		75 452,06	52 520,55	22 931,51
Договір №12-КЮ від 27.09.2021 про надання кредиту		36 246,57	24 780,82	11 465,75
Договір №13-КЮ від 11.10.2021 про надання кредиту		59 917,81	36 986,30	22 931,51
Договір №14-КЮ від 01.11.2021 про надання кредиту		66 575,34	32 178,08	34 397,26
Договір №15-КЮ від 15.11.2021 про надання кредиту		68054,79	22 191,78	45 863,01
Договір №16-КЮ від 25.11.2021 про надання кредиту		35506,85	4 931,51	30 575,34
Договір №17-КЮ від 01.12.2021 про надання кредиту		44 383,56		44 383,56
Разом		2 158 150,69	1 636 027,40	522 123,29

Загальний фонд оплати праці в 2021 році склав 54 542 тис. грн., з них пов'язаним особам – 0 тис. грн. Нарахування на зарплату пов'язаних осіб становить 0 тис. грн.

Протягом 2021 року Товариство нараховувало і виплачувало заробітну плату ключовому персоналу – директору та головному бухгалтеру (в тис.грн) :

	Нараховано протягом 2021 року	Залишок заборгованості станом на 31.12.2021
Директор	3728	152
Головний бухгалтер	1022	44

Операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності протягом 2021р. не здійснювались.

6. Умовні і договірні зобов'язання і операційні та фінансові ризики.

Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.

Товариство визначає наступні категорії ризику:

- Фінансовий
- Нефінансовий
- Інші ризики

Управління фінансовими ризиками

Фінансовий ризик включає ринковий ризик (валютний ризик, ризик інвестицій в акції, ринковий операційний ризик, ризик зміни процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Головною метою управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику та подальше забезпечення дотримання встановлених лімітів.

Кредитний ризик - ризик неспроможності контрагента (будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством.

Товариство не схильне до кредитного ризику, а саме ризику того, що одна сторона за фінансовим інструментом принесе фінансовий збиток іншій стороні, так як не зможе виконати своє зобов'язання.

Війна Росії з Україною вплинула на можливість клієнтів Товариства виконувати свої зобов'язання по договорам кредиту, що укладені ними з ТОВ «БІЗПОЗИКА». Керівництво Товариства оцінює кредитний ризик поточних операцій, який значно підвищився у зв'язку з військовими діями на території України. Ця оцінка знаходить своє відображення у розрахунку резерву внаслідок кредитного знецінення (детально розкрито вище у розділі «Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2021»).

Оцінка управлінським персоналом Товариства кредитного ризику є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги, які базуються на кредитній історії, поведінці клієнтів в залежності від соціального стану, рівня доходу, та інші показники та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Товариство контролює кредитний ризик, встановлюючи ліміти на одного контрагента та ліміти кредитного ризику по продуктах. Моніторинг та перегляд таких ризиків здійснюється на щомісячній основі. Керівництво Товариства проводить аналіз за строками затримки платежів дебіторської заборгованості з основної діяльності і відстежує прострочені залишки дебіторської заборгованості.

Аналіз кредитів по термінах, що пройшли з дати затримки платежу станом на 31 грудня 2021 року, а також порівняльні дані такого аналізу станом на 31 грудня 2020 року, наведений нижче:

Показник	1 група від 0 до 14 днів		2 група від 15 до 29 днів		3 група від 30 до 59 днів		4 група від 60 до 89 днів		5 група від 90 днів		Усього	
	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами (валова балансова вартість), тис. грн.	118 612	213 171	14 291	9 024	7 413	3 784	4 083	1 705	145 224	684 854	289 623	912 538
Часта, %	41,0%	23,4%	4,9%	1,0%	2,6%	0,4%	1,4%	0,2%	50,1%	75,0%	100,0%	100,0%

Зазначені у таблиці вище категорії прострочки платежу застосовуються також для цілей групування дебіторської заборгованості за виданими кредитами під час розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки.

Додатково Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості за виданими кредитами за видами позичальників (нові – позичальники, які вперше взяли кредит у Товариства, та постійні – позичальники, які не вперше беруть кредит у Товариства). Аналіз валової балансової вартості дебіторської заборгованості за виданими кредитами за видами позичальників наведено у таблиці нижче:

Категорія позичальника	31 грудня 2020 року	31 грудня 2021 року
------------------------	---------------------	---------------------

Нові позичальники, тис. грн.	155 860	528 338
Постійні позичальники, тис. грн.	133 763	384 201
Всього, тис. грн.	289 623	912 538

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності полягає в тому, що Товариство не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні терміну їх погашення. Товариство здійснює ретельне управління і контроль за ліквідністю, використовує процедури детального бюджетування і прогнозування руху грошових коштів, щоб упевнитися в наявності ресурсів, необхідних для своєчасної оплати своїх зобов'язань. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

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

Інший ціновий ризик або ризик інвестицій в акції – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів Товариства до коливання ринкової вартості акцій.

Ризик зміни цін полягає в тому, що поточний або майбутній прибуток Товариства може піддатися негативному впливу змін ринкових цін на акції, які обліковуються як фінансовий актив. Зниження цін, в т.ч. і їх анулювання, може призвести до зниження чистого прибутку і грошових потоків. Товариство на регулярній основі оцінює можливі сценарії майбутніх коливань та їх вплив на операційні та інвестиційні рішення.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Валютні ризики у Товариства не виникають у зв'язку з відсутністю операцій в іноземній валюті.

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

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

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

На 31.12.2021 у Товариства немає фінансових інструментів, що підпадають під вплив ринкових ризиків.

Ризик управління капіталом

Основними елементами управління капіталом керівництво вважає власні кошти. Для збереження і коригування структури капіталу Товариство може переглядати свою інвестиційну програму. Керівництво Товариства щомісячно аналізує показники рентабельності капіталу, довгострокової фінансової стійкості на підставі даних про величину прибутку та інформації по кредитному портфелю.

До складу капіталу Товариства входять грошові кошти та їх еквіваленти, а також капітал учасників Товариства, розкритий у звіті про фінансовий стан.

Позикові кошти Товариство протягом 2021 року не залучало. Залишки на балансі Товариства позикових коштів, такі як довгострокові чи короткострокові кредити і позики, відсутні.

Управління нефінансовими ризиками.

Операційний ризик – ризик фінансових втрат, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

Ризик законодавчого простору – можливі наслідки для фінансового стану Товариства через зміни в Законодавстві (наприклад, зміни в оподаткуванні) та існуючих нормах здійснення кредитування.

Керівництво приймає управлінські або кадрові рішення в разі виявлення порушень дотримання встановлених політик в частині ведення обліку. Системно проводить процедури моніторингу змін (можливих змін) в законодавчому просторі, контролю за ступенем захисту інформаційної мережі Товариства.

Управлінський персонал вважає, що Товариство нарахувало всі податки, що стосуються діяльності Товариства. У ситуаціях невизначеності Товариство здійснило нарахування податкових зобов'язань, виходячи з оцінки керівництвом імовірною величини відтоку ресурсів, які будуть потрібні для погашення таких зобов'язань. Керівництво Товариства, ґрунтуючись на трактуванні податкового законодавства, вважає, що зобов'язання з податків відображені в повному обсязі. Тим не менш, податкові та інші державні органи можуть по-іншому трактувати положення чинного податкового законодавства, і відмінності в трактуванні можуть мати істотні наслідки.

Управління операційним та юридичним ризиками забезпечує належне функціонування внутрішньої політики та процедур Товариства в цілях мінімізації даних ризиків.

Управління іншими ризиками.

Ризик країни Україна

Україна є країною з перехідною економікою і в даний час не має достатньо розвинутою ділової та законодавчої інфраструктури, включаючи стабільну банківську і судову системи, які існують в країнах з більш розвинутою ринковою економікою. Сучасна українська економіка характеризується, зокрема, такими явищами, як низька конвертованість національної валюти за кордоном, валютний контроль, низький рівень ліквідності на ринках капіталу і триваюча інфляція. В результаті, ведення діяльності в Україні пов'язане з ризиками, які як правило, не зустрічаються в країнах з більш розвинутою ринковою економікою. Стабільний і успішний розвиток української економіки і бізнесу Товариства в певній мірі залежить від ефективності економічних заходів, що вживаються урядом, а також подальшого розвитку правової та політичної систем.

Геополітична ситуація в Україні загострилася 24 лютого 2022 р. з вторгненням Росії в Україну. Війна між двома країнами триває і розвивається в міру розвитку військової діяльності та введення додаткових санкцій.

На додаток до людських жертв та впливу подій на суб'єктів, які мають операції в Україні чи сусідніх країнах війна все більше впливає на економічні та світові фінансові ринки та загострення поточних економічних викликів, включаючи такі проблеми, як зростання інфляції та порушення глобальних ланцюгів постачання.

В ході підготовки фінансової звітності датованої 31 грудня 2021 Керівництво Товариства на свій професійний розсуд враховувало широкий вплив військових дій на певні питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

До уваги були взяті наступні моменти:

- Оцінка безперервності діяльності Товариства.
- Враховувались прямі і непрямі ризики знецінення активів Товариства (платоспроможність клієнтів в умовах військового стану).
- Зупинка надання кредитних послуг в умовах військового вторгнення в Україну та можливість відновлення основної операційної діяльності протягом 12 місяців з моменту подачі звітності.

7. Події після дати балансу.

Враховуючи геополітичну невизначеність, спричинену нападом Російської Федерації на Україну, та ймовірність того, що зміни можуть відбутися швидко або неочікувано, Керівництво Товариства ретельно оцінило інформацію, яка була доступною після закінчення звітного періоду, але до дати затвердження фінансової звітності.

Події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду, не знайшли свого відображення при визнанні або оцінці статей у фінансовій звітності, але були розкриті, у випадку їх матеріальності.

Управлінський персонал Товариства подає фінансову звітність акціонерам для затвердження на річних Загальних зборах.

Таким чином, фінансова звітність, що складена згідно з МСФЗ надає інформацію про фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів ТОВ «БІЗПОЗИКА», яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

8. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність і постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства.

Військова агресія РФ проти України надала особливого значення питанням безперервності діяльності. Війна спричиняє негативний вплив на всі сфери життя як держави в цілому, так і окремої людини та суб'єктів господарювання. Військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в Україні. Слід зазначити, що пов'язані з війною події відбуваються в період значної економічної невизначеності та нестабільності у світі, тому наслідки, скоріше за все, будуть взаємодіяти з наслідками поточних ринкових умов і посилювати їх. Спостерігається значне зростання цін на сировину, енергетичні ресурси, зростання споживчого попиту в міру послаблення пандемії COVID-19, проблеми в ланцюгах поставок, що виникли через наслідки пандемії, які не лише зберігаються, але і посилюються через нестачу робочої сили, запроваджені економічні санкції та торговельні суперечки, зміни ринків збуту. Ці умови можуть значно погіршитися через ширші наслідки війни в Україні, посилення інфляційного тиску та послаблення глобального відновлення після пандемії. Товариство провело оцінку впливу поточних подій на роботу і безперервність діяльності на найближчі 12 місяців після дати складання звітності і продовжує оновлювати цю оцінку на постійній основі. Керівництво також підтверджує, що фінансова звітність Товариства була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності.

Директор

А. М. Крупела

Головний бухгалтер

М.М. Гайворонська

