



АКТИВ-АУДИТ
аудит та консалтинг

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»

щодо річної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІРБІС»

станом на кінець дня 31 грудня 2021 року



Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІРБІС»;
- Національному банку України.

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІРБІС» (далі – ТОВ «ФК «ІРБІС», Товариство) за 2021 рік, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2021 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік, Звіт про власний капітал за 2021 рік, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФК «ІРБІС» на кінець дня 31 грудня 2021 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

У 2021 році Товариством було відступлено права вимоги до позичальників за виданими кредитами та права вимоги, набуті за договором факторингу, на які було створено резерв очікуваних кредитних збитків у сумі 9 045 тис. грн. В Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) за 2021 рік вся сума собівартості відступлених прав вимог відображена у складі інших витрат, без списання за рахунок резерву очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Зазначене не призвело до викривлення фінансового результату за 2021 рік, але мало вплив на наступні статті Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2021 рік: стаття «Інші операційні витрати» занижена на 8 799 тис. грн., стаття «Інші витрати» завищена на 9 045 тис. грн., стаття «Інші операційні доходи» завищена на 246 тис. грн.

Ми були призначені аудиторами фінансової звітності Товариства, що була складена станом на кінець дня 31.12.2019 року та випустили модифікований аудиторський звіт щодо цієї фінансової звітності. Модифікація нашої думки щодо фінансової звітності, складеної станом на кінець дня 31.12.2019 року, була спричинена тим, що Товариство порушило вимоги МСБО 1 «Подання фінансової звітності» щодо складання суб'єктом господарювання фінансової звітності (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування. Станом на 31.12.2019 року у фінансовій звітності Товариства було відображено доходи за нарахованими відсотками на видані кредити, які відносяться до наступного звітного періоду. На нашу думку, сума доходів наступного звітного періоду, відображена у фінансовій звітності станом на 31.12.2019 року за нарахованими відсотками на видані кредити складає 289 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 року коригування звітності щодо даного питання не було здійснено, у зв'язку з цим фінансова звітність за 2021 рік містить наступні відхилення: у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) в частині порівняльної інформації занижена стаття «Інші фінансові доходи» за 2020 рік на суму 289 тис. грн.; у Звіті про власний капітал в частині порівняльної інформації завищено суму нерозподіленого прибутку станом на 31.12.19 на суму 289 тис. грн.

Зазначені відхилення є суттєвими, проте не всеохоплюючими для фінансової звітності Товариства за 2021 рік.

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Звертаємо увагу на Примітку 10 «Події після Балансу» до фінансової звітності, яка вказує на події, що відбулися після звітного періоду, пов'язані з військовою агресією Російської Федерації проти України. Як зазначено в Примітці 10 «Події після Балансу», ці події обмежують та ускладнюють функціонування підприємств, особливо фінансового сектору, в Україні та можуть поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. З моменту запровадження військового стану Товариство припинило видавати кредити і рівень повернення заборгованостей по виданим кредитах значно знизився. Разом з тим, управлінський персонал не має наміру припиняти діяльність Товариства та проводить ряд заходів для забезпечення її безперервності.

Нашу думку не було модифіковано щодо даного питання.

Пояснювальний параграф

Форми фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності. З метою складання фінансової звітності за 2021 рік, відповідно до вимог чинного законодавства України, Товариство застосовувало форми фінансової звітності, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 року №73 (Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»). Таким чином, звітність Товариства складена відповідно до формату подання, що вимагається центральними органами виконавчої влади в Україні. Зазначені форми звітності передбачають

розкриття інформації про активи, зобов'язання та капітал, статті доходів та витрат у форматі, який не у повній мірі відповідає МСБО 1 «Подання фінансової звітності», оскільки даний стандарт не передбачає стандартизованих форм фінансових звітів. При цьому, обраний Товариством формат подання фінансової звітності є достатнім для розкриття інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства за 2021 рік та не викривлює її.

Нашу думку не було модифіковано щодо даного питання.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає інформацію, яка міститься у річних звітних даних Товариства, що складаються з титульного аркушу (додаток 6), довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7), довідок про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за певними видами (додатки 8-12), інформації щодо структури основного капіталу фінансової установи (додаток 14), інформації щодо активів фінансової установи (додаток 15), інформації про великі ризики фінансової установи (додаток 16), складених станом на 31.12.2021 року (надалі – Інша інформація), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитись з Іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між Іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо до висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Звіт з надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства від 02 лютого 2023 року надається окремо.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності 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 застосовно, питання, що стосуються безперервності

діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;

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

Додатки:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2021 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік;
- Звіт про власний капітал за 2021 рік;
- Звіт про власний капітал за 2020 рік;
- Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Битківська Анна Вікторівна.

Підписано від імені Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» – 2315).

Директор

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») – 100062

Партнер завдання з аудиту

Аудитор

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100072



Володимир МНІЩЕНКО

Анна БИТКІВСЬКА

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б
Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4
Тел. (044) 498 56 52

02 лютого 2023 року

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ІРБІС"** Дата (рік, місяць, число) **2022 01 01**
за ЄДРПОУ **42427514**
Територія **Голосіївський р-н м.Києва** за КОТОНТГ **UA80000000000126643**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ **240**
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.** за КВЕД **64.99**

Середня кількість працівників **13**
Адреса, телефон **вулиця Саксаганського, буд. 36-В, Голосіївський р-н, м. Київ, 01033** **0980253394**
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 положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2022	01	01
42427514		
UA80000000000126643		
240		
64.99		

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	15	8
первісна вартість	1001	24	24
накопичена амортизація	1002	9	16
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	2	44
первісна вартість	1011	31	392
знос	1012	29	348
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	17	52
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
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	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	56
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	3,446	23 577
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 918	23 447
Поточні фінансові інвестиції	1160	126	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	734	1 530
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	113	583
Витрати майбутніх періодів	1170	5	39
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	10 229	48 649
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	10 246	48 701

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	9 669	20 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	4 619	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	123	944
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	9 792	20 944
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	23 327
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	-	23 327
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	344	3 232
розрахунками з бюджетом	1620	16	180
у тому числі з податку на прибуток	1621	16	180
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	94	1 018
Усього за розділом III	1695	454	4 430
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	10 246	48 701

Керівник

Шилін Дмитро Вячеславович

Головний бухгалтер

Кравець Андрій Віталійович

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІРБІС"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
42427514		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2021 р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
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	-	-
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	1 547	271
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	(34 407)	(5 035)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(115 440)	(7 570)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(148300)	(12 334)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	167 880	12 297
Інші доходи	2240	955	5 303
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(2 216)	(35)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(17 318)	(5 142)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 001	89
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(180)	(16)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	821	73
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	821	73

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	2 146	832
Відрахування на соціальні заходи	2510	472	183
Амортизація	2515	326	132
Інші операційні витрати	2520	146903	11 458
Разом	2550	149847	12 605

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

Шилін Дмитро Вячеславович

Головний бухгалтер

Кравець Андрій Віталійович



КОДИ		
2022	01	01
42427514		

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

Форма N3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	2	271
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	110 068	9 143
Інші надходження	3095	82 005	6 875
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(29 078)	(3 917)
Праці	3105	(1 728)	(684)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(472)	(187)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(467)	(176)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(49)	(11)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(418)	(165)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(37)
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	(192 850)	(18 216)
Інші витрачання	3190	(243)	(10)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-32 763	-6 938
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	955	3 196
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	15	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(343)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(15)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	955	2 853
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	10 331	4 619
Отримання позик	3305	22 692	-
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	(410)	(-)
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	32 613	4 619
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	805	534
Залишок коштів на початок року	3405	734	200
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-9	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 530	734

Керівник

Головний бухгалтер



Шилін Дмитро Вячеславович

Кравець Андрій Віталійович

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ІРБІС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022

01

01

42427514

(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	9 669	-	-	-	123	-	-	9 792
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	9 669	-	-	-	123	-	-	9 792
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	821	-	-	821
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	10 331	-	-	-	-	(10 331)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	10 331	-	10 331
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	10 331	-	-	-	821	-	-	11 152
Залишок на кінець року	4300	20 000	-	-	-	944	-	-	20 944

Керівник

Головний бухгалтер



Шилін Дмитро Вячеславович

Кравець Андрій Віталійович

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ІРБІС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021

01

01

42427514

(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	5 050	-	-	-	50	-	-	5 100
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	5 050	-	-	-	50	-	-	5 100
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	73	-	-	73
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	4 619	-	-	-	-	-	-	4 619
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	4 619	-	-	-	73	-	-	4 692
Залишок на кінець року	4300	9 669	-	-	-	123	-	-	9 792

Керівник

Головний бухгалтер



Шилін Дмитро Вячеславович

Кравець Андрій Віталійович

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ІРБІС»**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ
Основні відомості про Товариство:

Повне найменування юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІРБІС"
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Ідентифікаційний код юридичної особи	42427514
Місцезнаходження юридичної особи	01033, м.Київ, вулиця Саксаганського, будинок 36-В
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 31.12.2021 року	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТРУЛАЙН КЕПІТАЛ С.Р.О. (Trueline Capital s.r.o.)" Ідентифікаційний номер засновника: 086 13 940 Адреса засновника Козі 857/15 Старе Місто, 110 00 Прага 1, Чеська Республіка. Частка в статутному капіталі (%): 100 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 20 000 000,00 КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - ВОЛКОВА АННА, ЧЕСЬКА РЕСПУБЛІКА, МІСТО ПРАГА, ВІНОГРАДИ, ВУЛИЦЯ ПОЛСКА, БУДИНОК 1506/42
Дані про розмір статутного капіталу станом на 31.12.2021 року	Розмір (грн.): 20 000 000.00
ВЕБ-сторінка	www.fc-irbis.top
Види діяльності	Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
Директор	Шилін Д.В.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІРБІС» (надалі - ТОВ «ФК «ІРБІС», Товариство) було зареєстроване в м. Київ, Україна, в 2018 році, дата державної реєстрації: 31.08.2018 р. номер запису в ЄДР: 10701020000077620.

ТОВ «ФК «ІРБІС» включено до Державного реєстру фінансових установ відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 11.12.2018 року №2165.

Основна діяльність компанії - професійна діяльність на ринку фінансових послуг відповідно до ліцензій, які видані розпорядженням Нацкомфінпослуг від 27.12.2018 № 2308:

- Ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу
- Ліцензія на надання послуг з факторингу
- Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

В звітному періоді Товариство здійснювало свою діяльність відповідно до Статуту та отриманих ліцензій.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Ця фінансова звітність була затверджена керівництвом компанії 13 квітня 2022 року.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1 Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації у фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

2.2 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України — гривня, фінансова звітність представлена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.3 Економічне середовище.

Українській економіці як і раніше притаманні ознаки і ризики ринку, що розвивається. Ці ознаки включають недостатньо розвинену ділову інфраструктуру та нормативну базу, яка регулює діяльність підприємств, обмежену конвертованість національної валюти і обмеження щодо здійснення валютних операцій, а також низький рівень ліквідності на ринку капіталу.

Обмежувальні заходи, запроваджені в 2020 році через пандемію COVID-19 більшістю країн світу та урядом України, мали тривалий негативний вплив на економічну діяльність протягом 2021 року. Підприємства багатьох секторів економіки змушені були тимчасово призупинити роботу або суттєво скоротити обсяги виробництва. Тим не менше, починаючи з середини 2021 року почався процес відновлення як світової економіки, так і економіки України, були пом'якшені обмежувальні заходи, почалося поживлення міжнародної торгівлі, відновилося авіаційне сполучення, почався економічний зріст.

Не дивлячи на те, що в 2021 році почався процес відновлення як світової економіки, так і економіки України, тим не менше залишаються високими ризики що до наслідків пандемії COVID-19, ризики, пов'язані із загостренням ситуації на сході, викликані непередбачуваністю дій керівництва Російської Федерації, та щодо швидкості запровадження реформ в умовах складної політичної ситуації.

Реформи, направлені на збільшення ефективності видатків бюджету, мають сприяти поступовому вивільненню коштів для державних капітальних інвестицій, тоді як реформи у банківському секторі з часом допоможуть відновити кредитування.

Однак ризики до цього прогнозу залишаються досить значними, і включають можливе поживлення бойових дій, подальше погіршення зовнішньої кон'юнктури, зволікання з реформами. У світлі досить помірного економічного зростання, прогнозується, що бідність також буде скорочуватись помірними темпами і залишатиметься високою.

2.4 Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5 Звітний період фінансової звітності.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність Товариства, є 2021 рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2021 року.

3. Суттєві положення облікової політики

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ «Фінансові інструменти».

3.2 Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1 Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

В звітному періоді Облікові політики не змінювались.

3.2.2 Інформація про зміни в облікових політиках

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування з 01 січня 2021 року

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації», МСФЗ 4 «Страхові контракти» та МСФЗ 16 «Оренда». Ефективна дата змін 01.01.2021р.

У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.

Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).

На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:

зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;

облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і

розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.

Дані поправки не мали значного впливу на фінансову звітність Товариства.

Наступні нові стандарти, поправки та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування у річних періодах, починаючи з 01 січня 2022 року та пізніших періодах, Товариство не застосовувало достроково.

МСБО 16 «Основні засоби». Ефективна дата змін 01.01.2022р.

Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.

МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи». Ефективна дата змін 01.01.2022р.

Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу». Ефективна дата змін 01.01.2022р.

Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.

Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Ефективна дата змін 01.01.2023р.

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

- роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.

За попередніми оцінками Керівництва Товариства дані поправки не матимуть значного впливу на фінансову звітність Товариства.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів.

МСФЗ не регламентовано форми фінансової звітності, проте МСФЗ 1 «Представлення фінансової звітності» встановлені загальні вимоги про представлення фінансової звітності, рекомендації по структурі та мінімальні вимоги по її змісту. Відповідно до українського законодавства форма та зміст фінансової звітності визначаються НП(С)БО 1 ««Загальні вимоги до фінансової звітності»», що затверджений наказом Міністерства фінансів України 07.02.2013р. №73, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 28.02.2013р. за №336/22868 (з урахуванням внесених змін).

Дана фінансова звітність включає Баланс (Звіт про фінансовий стан), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал, складені за форматом, передбаченим НП(С)БО 1 та примітки до фінансової звітності, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1 Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних 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.

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

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

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

3.3.2 Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки коштів на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. До еквівалентів грошових коштів належать кошти, що знаходяться на рахунках фінансових організацій, які здійснюють платіжні операції по переказу та зарахуванню грошових коштів без відкриття поточних рахунків.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

3.3.3 Дебіторська заборгованість

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

Дебіторська заборгованість визнається у звітті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. 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 здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Якщо Компанія має короткострокову дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка, таку заборгованість він оцінює за сумою первісного рахунку, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.4 Зобов'язання.

Класифікація фінансових зобов'язань

Всі фінансові зобов'язання визначаються як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю.

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

а) Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

б) Товариство 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.

Довгострокові фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Визначення ефективної ставки відсотка здійснюється з використанням ринкових ставок на аналогічний фінансовий інструмент, яка існувала на ринку України на день його визнання.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Фонд оцінює за сумою первісного рахунку, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.5 Очікувані кредитні збитки.

Очікувані кредитні збитки визнаються у фінансовій звітності як резерв. Товариством затверджене Положення про порядок формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за МСФЗ від 01.11.2019р. , в новій редакції від 01.12.21р.

Порядок знецінення застосовується до всіх фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Товариство оцінює фактори знецінення та формує відповідні резерви за наступними категоріями активів:

- видані позики та нараховані по ним відсотки;
- права вимоги до боржників, набуті за договорами факторингу;
- дебіторська заборгованість (торговельна);
- дебіторська заборгованість з фінансової оренди;

Очікувані кредитні збитки щодо фінансових активів у вигляді дебіторської заборгованості за виданими позиками та нарахованими відсотками розраховуються на портфельній основі. Відповідно до затвердженої Товариством методики, спочатку розраховується величина приведеної вартості портфелю на звітну дату, оснований на очікуваному грошовому потоці до повного погашення портфелю, з використанням ставки ефективного відсотка. Ставка ефективного відсотка відповідає ринковій ставці на аналогічний фінансовий інструмент, яка існувала на ринку України на дату розрахунку. Приведена вартість розраховується для двох сценаріїв (базового і оптимістичного).

Потім, на основі статистичних даних Товариства, розраховується коефіцієнт ймовірності погашення заборгованості по базовому сценарію, який є середньозваженим значенням окремих коефіцієнтів погашення по кожному з сегменту портфелю в залежності від рівня прострочки погашення. На основі цього коефіцієнту визначається величина ймовірного погашення портфелю. Різниця між приведеною вартістю портфеля і очікуваною сумою погашення є величиною очікуваних кредитних збитків по базовому сценарію. Аналогічно розраховується величина очікуваних кредитних збитків по оптимістичному сценарію, для розрахунку якої Товариство застосовує коефіцієнт ймовірного погашення портфелю на основі професійного судження керівництва, з урахування очікувань від впровадження Товариством заходів по підвищенню ефективності його діяльності. В балансі Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки як середньоарифметичне значення очікуваних кредитних збитків по обох сценаріях.

Товариство здійснює моніторинг усіх фінансових активів, до яких застосовуються вимоги щодо зменшення корисності, для оцінки того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. Якщо відбулося значне зростання кредитного ризику, Товариство здійснить оцінку резерву під збитки на основі очікуваних кредитних збитків скоріше на весь строк дії інструмента, ніж на 12 місяців. Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик за фінансовим інструментом істотно з моменту первісного визнання, Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом на звітну дату на основі залишку строку до терміну погашення інструмента із ризиком настання дефолту, який очікувався для залишку строку до терміну погашення на дату первісного визнання, коли фінансовий інструмент був визнаний уперше. Під час здійснення такої оцінки Товариство бере до уваги як кількісну, так і якісну інформацію, яка є обґрунтованою та корисною, включно з історичним досвідом та прогнозовою інформацією, яка доступна без докладання надмірних витрат чи зусиль, на основі історичного досвіду Товариства та експертної кредитної оцінки Товариства включно з прогнозовою інформацією. Коли актив стає простроченим на 180 днів, Товариство приймає, що відбулося значне зростання кредитного ризику, тобто резерв на покриття збитків оцінюється як очікувані кредитні збитки на весь строк дії інструмента.

3.3.6 Визнання доходів та витрат за фінансовими інструментами

Товариство відображає в бухгалтерському обліку визнані доходи і витрати із застосуванням принципу нарахування та відповідності за кожною операцією (договором) окремо не рідше одного разу на місяць на звітну дату, а також в дату погашення нарахованих доходів згідно умов емісії/договору та припинення визнання (погашення, відступлення прав вимоги, продаж, списання за рахунок резерву) фінансового інструменту. Амортизація дисконту/премії здійснюється Товариством не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат).

Товариство здійснює нараховування процентів з використанням методу ефективної ставки відсотка, який забезпечує однаковий рівень доходності (витратності) шляхом рівномірного розподілу доходів і витрат на всі періоди протягом строку дії фінансового інструменту.

Товариство використовує первісну ефективну ставку відсотка протягом усього строку дії фінансового інструменту за винятком:

- фінансових активів і фінансових зобов'язань з плаваючою ставкою, що періодично переглядається у зв'язку із зміною ринкових ставок (на дату зміни ринкової ставки розраховується нова ефективна ставка відсотка);
- фінансового інструменту, який зазнав суттєвих змін у зв'язку із змінами умов договору, що призвели до погашення цього фінансового інструменту та визнання нового (на дату зміни умов договору розраховується нова ефективна ставка відсотка).

3.3.7. Згорання 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. В звітному періоді Товариство не здійснювало згорання фінансових активів та зобов'язань.

3.3.8. Припинення фінансових інструментів

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) Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклало угоду щодо передачі, і при цьому (і) також передало, в основному, всі ризики та вигоди володіння цими активами або (ii) не передавало й не збергло, в основному, всі ризики та вигоди володіння цими активами, але припинило здійснювати контроль.

Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Модифікація фінансових активів

Зміна фінансового активу відбувається тоді, коли переглядаються договірні умови, які регулюють грошові потоки від фінансового активу або зазнають інших змін у періоді між первісним визнанням та погашенням

фінансового активу. Зміна впливає на суму та/або строки грошових потоків за договором або негайно, або на певну майбутню дату. Крім того, запровадження або коригування чинних фінансових умов за чинним кредитом являтиме собою зміну, навіть якщо ці нові або скориговані фінансові умови ще не впливають на грошові потоки негайно, але можуть вплинути на грошові потоки залежно від того, чи буде виконуватись фінансова умова, чи ні (наприклад, зміна щодо збільшення процентної ставки, яка виникає у випадку порушення фінансових умов).

У випадку коли фінансовий актив припиняє визнаватися, відбувається переоцінка резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на дату припинення визнання для визначення чистої балансової вартості активу на цю дату. Різниця між цією переглянутою балансовою вартістю і справедливою вартістю нового фінансового активу з новими умовами призведе до виникнення прибутку або збитку після припинення визнання.

Припинення визнання фінансових зобов'язань.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашене, анульоване або строк його дії минув. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, то така заміна або зміни обліковуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1 Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з урахуванням мінімально допустимих строків корисного використання, що передбачені в Податковому Кодексі України.

Діапазон строків корисного в розрізі груп основних засобів представлено нижче:

- машини та обладнання (крім комп'ютерної техніки) – 5 років;
- комп'ютерна техніка – 2 роки;
- Інструменти, прилади, інвентар – 4 роки;
- Інші основні засоби – 12 років.

Ліквідаційна вартість, строки корисного використання та метод амортизації основних засобів переглядаються на кінець кожного фінансового року. Протягом звітної року строки корисного використання основних засобів переглядались, але не змінювались.

3.4.2 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з урахуванням мінімально допустимих строків корисного використання, що передбачені в Податковому Кодексі України. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання відсутні.

3.4.3 Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну 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.

За результатами проведеної інвентаризації об'єктів основних засобів та нематеріальних активів відсутні підстави для визнання зменшення корисності.

3.5. Облікові політики щодо оренди

Облік операції оренди ведеться відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

На початку дії договору Товариство має оцінити чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. Товариство розраховує грошовий потік за договором оренди, починаючи від дати отримання орендованого приміщення у користування, до дати дії договору. На величину грошового потоку, по приведеній вартості на дату визнання, Товариство створює об'єкт основних засобів «Права користування майном». Амортизація даного об'єкту проводиться прямолінійним методом на весь строк дії договору. Щомісяця проводяться нарахування відсотків на залишок зобов'язання перед орендодавцем, які відносяться до фінансових витрат.

Товариство також використовує спрощений метод обліку оренди щодо:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

В такому випадку Товариство використовує спрощення щодо короткострокової оренди та оренди, за якою базовий актив є малоцінним, тому Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

Ці витрати відображаються, як витрати у Звіті про сукупний дохід на підставі лінійного методу протягом періоду оренди.

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

4.1 Забезпечення

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

Умовні зобов'язання та активи

Умовні зобов'язання не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за винятком випадків коли вибуття коштів у результаті їх погашення малоімовірно. Умовний актив не визнається у звіті про фінансовий стан, але розкривається у примітках до фінансової звітності, коли існує можливість отримання економічних вигод.

4.2 Виплати працівникам

Товариство здійснює виплату заробітної плати та прирівняних до неї платежів своїм працівникам. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також інші винагороди, прирівняні до заробітної плати, нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками Товариства.

4.3 Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує та сплачує внески до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні нарахування на фонд заробітної платні штатних працівників. Такі витрати відображаються у тому періоді, в якому була нарахована відповідна заробітна плата.

У Товариства відсутнє юридичне або очікуване зобов'язання здійснювати будь-які інші пенсійні або подібні виплати.

4.4 Доходи та витрати

Доходи та витрати, за виключенням доходів у вигляді фінансових санкцій по договорах позики, визнаються за методом нарахування.

Доходи у вигляді фінансових санкцій, нарахованих на прострочені заборгованості по договорах позики, визнаються у момент надходження коштів на поточний рахунок Товариства. Такий підхід у визнанні доходів обумовлений відсутністю впевненості Товариством у отриманні в майбутньому економічної вигоди від даного активу.

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

4.5 Податок на прибуток

Податок на прибуток відображається у фінансовій звітності відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому звітному періоді в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваних прибутків чи збитків за поточний та попередні періоди. Поточні витрати з податку на прибуток визнаються на основі податкового законодавства та чинних ставок оподаткування протягом періоду, за який отримано дохід. Якщо фінансова звітність затверджується до подання відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом.

Інші податки, крім податку на прибуток, відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

4.6. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Компанія використовувала обмінні курси НБУ на дату балансу:

	31.12.2020	31.12.2021
Гривня/1 долар США	28,2746	27,2782
Гривня/1 євро	34,7396	30,9226

5. Основні припущення, оцінки та судження

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.

5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження, які базуються на професійній компетенції працівників підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів, де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва, є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість.

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

5.5. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту прийнята Товариством на рівні ринкової ставки на аналогічний фінансовий інструмент, яка існувала на день визнання активу чи зобов'язання або на дату проведення розрахунку.

5.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Товариство із метою визначення можливих втрат (збитків) невиконання боржником зобов'язань здійснює оцінку ризику невиконання ним таких зобов'язань (тобто ризику того, що виконання боржником зобов'язання проводитиметься з перевищенням строків, передбачених умовами договору, або в обсягах, менших, ніж передбачено договором, або взагалі не проводитиметься) за всіма активними операціями.

Товариство застосовує метод створення резервів, що передбачає поступове перенесення на рахунок витрат прострочених та безнадійних активів та їх списання за рахунок сформованих резервів.

За видами операцій резерви поділяються на: резерви для відшкодування можливих втрат від не погашення фінансових активів утримуваних до погашення, резерви під дебіторську заборгованість за господарською діяльністю; інші резерви.

Товариство з метою формування резерву за активами здійснює оцінку ризиків таких активів, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.

Товариство має визнавати зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів, якщо є об'єктивне свідчення зменшення їх корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу, і така подія (або події) впливає (впливають) на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити.

Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу, можуть бути:

- зміна в бік погіршення фінансового стану контрагентів;
- зміна в бік погіршення рівня виконання контрагентом зобов'язань згідно з укладеними договорами;
- зміна в бік погіршення рівня забезпечення фінансового активу.

Порядок формування резерву під фінансову дебіторську заборгованість.

Для таких фінансових активів, як видані кредити, дебіторська заборгованість за господарськими операціями, фінансових інвестицій, набутих за договорами факторингу, Товариство визначає суму зменшення корисності як різницю між балансовою вартістю фінансового активу та середньоарифметичним значенням двох сценаріїв (базового і оптимістичного) що до суми погашення цих активів, розрахованих на основі теперішньої вартості попередньо оцінених майбутніх грошових потоків. Резерв розраховується на портфельній основі.

Майбутні грошові потоки складаються із суми очікуваних платежів за основним боргом по договору та суми нарахованих відсотків за період користування кредитом.

Теперішня вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків для фінансових активів визначається шляхом дисконтування попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за первісною ефективною ставкою відсотка. (тобто ефективною ставкою відсотка, обчисленою при первісному визнанні).

Для таких фінансових активів як права вимоги до боржників, набути за договорами факторингу, резерв розраховується із застосуванням коефіцієнту ймовірності дефолту. Даний коефіцієнт визначається на основі професійного судження керівництва Товариства та затверджується наказом.

Резерви обліковуються у балансі у тому ж класі, де фіксується основна заборгованість, під яку був створений резерв.

Витрати по створенню резервів враховуються у складі витрат, що враховуються при обчисленні об'єкта оподаткування, відповідно до норм чинного податкового законодавства України. Товариство використовує сформований резерв для списання (відшкодування) боргу за активом, який віднесено до безнадійної заборгованості.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості з урахуванням рейтингів банків.	Ринковий	Офіційні курси НБУ, дані рейтингових агенств

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Дата оцінки	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	1 530	734	1 530	734

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість	Справедлива вартість
--	--------------------	----------------------

	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 530	734	1 530	734

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.

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

7.1. Інші операційні доходи та інші операційні витрати

	2021 рік	2020 рік
Інші операційні доходи	1 547	271
Інші операційні витрати	115 440	7 570

До складу інших операційних доходів за 2021 рік включаються суми отриманих штрафних санкцій по простроченим кредитним договорам – 2 тис. грн., курсові різниці, пов'язані з валютними операціями та від переоцінки валютної заборгованості – 1 300 тис. грн., та вартість коригування (зменшення) резервів за очікуваними кредитними збитками – 245 тис. грн. До складу інших операційних витрат за 2021 рік включається вартість коригування (збільшення) резерву за очікуваними кредитними збитками щодо дебіторської заборгованості по виданим кредитам та суми курсових різниць – 114 927 тис. грн., курсові різниці, пов'язані з валютними операціями та від переоцінки валютної заборгованості – 513 тис. грн..

7.2. Адміністративні витрати

	2021 рік	2020 рік
Витрати на персонал (оплата праці та податки)	2 619	1 015
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	326	132
Винагорода за аудиторські та бухгалтерські послуги	414	407
Телекомунікаційні послуги	2 011	29
Винагорода за інформаційні послуги	913	182
Послуги з верифікації позичальників	2 061	402
Послуги інтернет та обслуговування програмного забезпечення	2 722	1 116
Рекламні послуги	18 047	407
Послуги з перекладу	11	19
Оренда приміщень	567	-
Послуги організацій, які здійснюють платіжні операції по переказу та зарахуванню грошових коштів без відкриття поточних рахунків	2 616	534
Послуги по стягненню заборгованості з боржників	1 034	601
Послуги з оцінки кредитного ризику	593	-
Плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків	128	11
Юридичні послуги	257	120
Членські внески	23	-
Маркетингові дослідження	24	-
Інші	41	60
Всього адміністративних витрат	34 407	5 035

7.3. Інші фінансові доходи та інші фінансові витрати

	2021 рік	2020 рік
Інші фінансові доходи	167 880	12 297
Інші фінансові витрати	(2 216)	(35)

До складу інших фінансових доходів за 2021 рік включено суми нарахованих відсотків по кредитним договорам – 167 761 тис. грн. та суми амортизації довгострокової кредиторської заборгованості за позикою, отриманою Товариством за договором субординованого кредиту №1-СВ від 10.03.21р. від Emma's credit s.r.o.- 119 тис. грн.

До складу інших фінансових витрат за 2021 рік включаються суми збитку 1 дня при отриманні довгострокової позики за договором субординованого кредиту №1-СВ від 10.03.21р. від Emma's credit s.r.o.- 1 546 179 тис. грн., та сума відсотків, нарахованих за користування даною позикою – 669 136 тис. грн. (в Євро ця сума становить 21 тис.).

7.4. Інші доходи

	2021 рік	2020 рік
Інші доходи	955	5 303
Інші витрати	(17 318)	(5 142)

До складу інших доходів за 2021р. включаються суми надходження коштів від реалізації фінансових інвестицій, набутих за договорами факторингу а також від реалізації власного портфелю кредитних заборгованостей по виданих кредитах, які мали великий строк непогашення. До складу інших доходів за 2020р. включаються суми надходження коштів від реалізації фінансових інвестицій, набутих за договорами факторингу та сума реалізації частки 100% участі в ТОВ «Екліпт-Груп».

До складу інших витрат за 2021р. включається собівартість реалізованих інвестицій, набутих за договорами факторингу та собівартість реалізованого кредитного портфелю. До складу інших витрат за 2020р. включається собівартість реалізованих інвестицій, набутих за договорами факторингу та балансова вартість інвестиції в ТОВ «Екліпт-Груп», яка вибула.

7.5. Нематеріальні активи

	Нематеріальні активи
Первісна вартість на 31.12.2021	24
Амортизація на 31.12.2021	(16)
Залишкова вартість на 31.12.2021	8

	Нематеріальні активи
Первісна вартість на 31.12.2020	24
Амортизація на 31.12.2020	(9)
Залишкова вартість на 31.12.2020	15

До складу нематеріальних активів входять: ліцензії на право надання фінансових послуг фінансовими організаціями, ліцензій на право використання програмних продуктів, права використання програмного забезпечення, необхідного для функціонування Товариства.

Станом на 31 грудня 2021 року нематеріальні активи, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, а також такі, що оформлені у заставу або тимчасово не використовуються, відсутні.

7.6. Основні засоби

	Основні засоби
Первісна вартість на 31.12.2021	392
Амортизація на 31.12.2021	(348)
Залишкова вартість на 31.12.2021	44

	Основні засоби
Первісна вартість на 31.12.2020	31
Амортизація на 31.12.2020	(29)
Залишкова вартість на 31.12.2020	2

В складі основних засобів Товариства числяться меблі, предмети комп'ютерної техніки, засоби зв'язку та побутові електричні вироби.

Станом на 31 грудня 2021 року основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, а також такі, що оформлені у заставу або тимчасово не використовуються, відсутні.

7.7. Дебіторська заборгованість

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Фінансова дебіторська заборгованість	46 862	9 337
Інша дебіторська заборгованість	218	27
Балансова вартість всього:	47 080	9 364

7.7.1. Фінансова дебіторська заборгованість

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими позиками	84 500	11 157
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	85 564	6 579
Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості	(123 202)	(8 399)
Балансова вартість всього:	46 862	9 337

Фінансова дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику та нараховує резерв за очікуваними кредитними збитками. Сума резерву сумнівних боргів розрахована на фінансовий актив, який складається з дебіторської заборгованості за виданими кредитами та заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів на портфельній основі. Фінансова дебіторська заборгованість класифікована до категорії поточної заборгованості зі строками погашення до 1 року.

7.7.2. Інша дебіторська заборгованість

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	56	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	162	27
Балансова вартість всього:	218	27

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості відносяться суми заборгованостей по розрахунках з підзвітними особами – 5 тис. грн., суми гарантійного забезпечення по договорах суборенди – 75 тис. грн., та суми авансів, наданих постачальникам послуг 82 тис. грн.

Балансова вартість дебіторської заборгованості є достатнім відображенням її справедливої вартості.

7.8. Поточні фінансові інвестиції

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Поточні фінансові інвестиції	-	251
Очікувані кредитні збитки	-	(125)
Балансова вартість всього:	-	126

До складу поточних фінансових інвестицій відносяться права вимог до боржників-фізичних осіб, які були придбані Товариством за договорами факторингу. Станом на 31.12.21р. дані інвестиції повністю реалізовані.

7.9. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Кошти на банківських рахунках	584	114
Кошти на рахунках платіжних організацій	946	622
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1 530	734

Станом на 31.12.2021 р. на поточних рахунках Товариства у банках обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 583 тис. грн., в т.ч. в гривні – 573 тис. грн. та в іноземній валюті – 0,3 тис. Євро, що в еквіваленті по курсу НБУ становить 10 тис. грн. Поточні рахунки відкрито у банках: АТ «Сбербанк», АТ «Укрсиббанк», АТ «КБ «Глобус»..

Грошові кошти на поточних рахунках розміщені в банках, які є достатньо надійними та за даними рейтингових агентств мають рейтинг, не нижче рівня uaAA.

До складу еквівалентів грошових коштів входять залишки грошових коштів Товариства, які станом на 31.12.2021 р. перебували на рахунку ТОВ «Фінансова компанія «ВЕЙ ФОР ПЕЙ», та ТОВ «ЄВРОПЕЙСЬКА ПЛАТІЖНА

СИСТЕМА», та ТОВ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ», які здійснювали транзакції на користь і від імені Товариства для проведення операцій по видачі кредитів і зарахуванню надходжень від виконання кредитних договорів, за допомогою електронних платіжних засобів. Зазначені платіжні системи є провідними на ринку платіжних послуг та мають високий рівень фінансової стійкості.

7.10. Витрати майбутніх періодів

Витрати майбутніх періодів - це витрати, які здійснені в поточному періоді, але підлягають віднесенню на витрати майбутніх періодів, бо головними їх ознаками є те, що вони фактично понесені (сплачені або отримані документи, що підтверджують факт понесення витрат) у звітному періоді, а належать до майбутніх періодів.

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Витрати майбутніх періодів	39	3

До витрат майбутніх періодів Товариства належать права використання ліцензії на програмне забезпечення JivoSite, Oktell, ліцензія на користування програмою МЕДок, ключі ЕЦП, проплачені на рік наперед.

7.11. Власний капітал

Засновником Товариства станом на 31.12.21 та станом на 31.12.20 є юридична особа - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТРУЛАЙН КЕПІТАЛ С.Р.О. (Trueline Capital s.r.o.)", частка в статутному капіталі якого становить 100 %.

Зареєстрований (пайовий) капітал Товариства станом на 31.12.2020р. складав 5 050 тис. грн. Згідно Рішення засновника №13 від 22.02.2021р. прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до рівня 11 050 тис. грн. і проведення відповідних реєстраційних заходів. Згідно Рішення засновника №14 від 23.02.2021р. прийнято рішення про збільшення статутного капіталу на 8 950 тис. грн. до рівня 20 000 тис. грн. зі строком внесення коштів до 22.02.2022р. Станом на 31.12.2021р. зареєстрований статутний капітал Товариства становить 20 000 тис. грн. Він повністю сформований внесками грошовими коштами.

Структура власного капіталу:

Найменування статті	Станом на 31.12.2021р.	Станом на 31.12.2020р.
Зареєстрований Статутний капітал	20 000	5 050
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	-	4 619
Неоплачений капітал	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	944	123
Всього власний капітал	20 944	9 792

Протягом 2021 та 2020 років дивіденди не виплачувались, рішення про виплату дивідендів не приймалося. Статутний капітал відображається по первісній (номінальній) вартості.

7.12 Інші довгострокові зобов'язання

Найменування статті	Станом на 31.12.2021р.	Станом на 31.12.2020р.
Інші довгострокові зобов'язання	23 327	-

До довгострокових зобов'язань Товариства відноситься заборгованість по договору субординованого кредиту № 1-СВ від 10.03.2021р. перед нерезидентом Emma's credit s.r.o. Валюта договору – Євро. Строк погашення – до 08.09.2026р.

Довгострокові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю з із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. При отриманні кожного траншу кредиту Товариство розраховувало приведену вартість з використанням ринкової ефективної ставки відсотка і відображало в обліку збиток 1 дня, який утворився в зв'язку з тим, що номінальна ставка кредиту становить 7% річних, а ефективна коливається в межах 4%-7%. За 2021 рік фактична сума отриманої позики складає 710 тис. Євро, сума збитку 1 дня становить 48 тис. Євро, сума амортизації – 4 тис. Євро. Станом на 31.12.2021р. амортизована вартість кредиту становить 754 тис. Євро. В балансі Товариства дана сума відображена в гривневому еквіваленті, перерахованому по курсу НБУ на звітну дату.

Сума нарахованих але не виплачених відсотків по договору субординованого боргу становить 8 тис. Євро, що в гривневому еквіваленті складає 234 тис. грн. Враховуючи специфіку використовуваних форм звітності, зазначені відсотки відображені в статті «Інші поточні зобов'язання»

Балансова вартість заборгованості є достатнім відображенням її справедливої вартості.

7.13. Поточна кредиторська заборгованість

	31.12.2021	31.12.2020
--	------------	------------

Товари, роботи, послуги	3 232	344
Розрахунки з бюджетом	180	16
Інші поточні зобов'язання	1 018	94
Всього поточна кредиторська заборгованість	4 431	454

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги складається з сум заборгованостей перед постачальниками, які станом на 31.12.2021 р. не були погашені.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом складається з сум заборгованостей перед Державним бюджетом України що до сплати податку на прибуток.

Інші поточні зобов'язання складаються з суми заборгованості Товариства за кредитними договорами, по яким були проведені переоплати з боку позичальників (фізичних осіб) в сумі 761 тис. грн., по розрахунках з підзвітними особами в сумі 23 тис. грн, сум нарахованих але не виплачених відсотків по договору субординованого боргу, в розмірі 8 тис. Євро, що становить в гривневому еквіваленті 234 тис. грн.

Балансова вартість заборгованості є достатнім відображенням її справедливої вартості.

7.14 Звіт про рух грошових коштів

Товариство складає Звіт про рух грошових коштів згідно МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, використовуючи форму Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), затверджену Наказом МФУ 73 від 07.02.2013р.

7.15 Управління капіталом

Товариство дотримувалось усіх зовнішніх встановлених вимог щодо капіталу станом на 31 грудня 2021 року. Для відображення змін у складі власного капіталу Товариство використало форму Звіт про власний капітал, затверджену Наказом МФУ 73 від 07.02.2013р.

Відповідно до п. 162 Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 24 грудня 2021 року №153, небанківська фінансова установа (крім страховика, кредитних спілок/об'єднаних кредитних спілок) зобов'язана протягом строку дії ліцензії забезпечувати наявність власного капіталу, який дорівнює або перевищує розмір мінімального статутного (складеного) капіталу, установленого в пункті 160 глави 15 розділу II цього Положення, а саме 5 млн. грн., якщо Товариство провадить діяльність з надання двох та більше видів фінансових послуг.

Станом на 31.12.2021 року та станом на 31.12.2020 року розмір власного капіталу Товариства перевищував розмір статутного капіталу та становив 20 944 тис. грн. та 9 792 тис. грн. відповідно.

8. Рекласифікації у фінансової звітності

Рекласифікації у фінансової звітності за звітний період у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок не відбувалось.

9. Розкриття іншої інформації

9.1 .Розкриття інформації щодо операцій зі зв'язаними сторонами

Відповідно до засад, визначених МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» зв'язана сторона- це фізична або юридична особа, зв'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність. Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Зв'язаними особами є: учасники Товариства; посадові особи та члени їхніх сімей; особи, що діють від імені Товариства за відповідним дорученням, або особи, від імені яких діє Товариство; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Товариства; юридичні особи, що контролюються Товариством або разом з нею перебувають під контролем третьої особи, їх керівники та посадові особи.

Зв'язаними сторонами для Товариства станом на 31.12.20 та 31.12.21 є:

- Учасник Товариства – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТРУЛАЙН КЕПІТАЛ С.Р.О.(Trueline Capital s.r.o.)" – 100%.
- Emma's credit s.r.o., юридична особа, що зареєстрована та діє згідно законодавства Чехії, пов'язаність через директора Мусалімова Романа, який одночасно являється директором ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТРУЛАЙН КЕПІТАЛ С.Р.О.(Trueline Capital s.r.o.)".
- Кінцевий бенефіціарний власник з 22.06.2020р. Волкова Анна.
- Директор Шилін Д.В.

Товариство уклало з Emma's credit s.r.o. договір позики на умовах субординованого боргу в Євро № № 1-СВ від 10.03.2021р. Ставка відсотка по даному договору становить 7% річних, що відповідає ринковій ставці по довгостроковим кредитам у валюті за даними статистичних спостережень НБУ. Строк дії договору до 08.09.2026р.

Протягом звітної періоду Товариство отримало кредит у сумі 710 тис. Євро. На дану суму були нараховані відсотки в розмірі 21 тис. Євро та виплачені відсотки у розмірі 13 тис. Євро. Станом на 31.12.2021р. Товариство має заборгованість перед Emma's credit s.r.o. по основній сумі позики 710 тис. Євро, що в еквіваленті становить 21 947 тис. грн. та нарахованим відсоткам 8 тис. Євро, що в еквіваленті становить 234 тис. грн.

Провідним управлінським персоналом є Директор Шилін Д.В. Йому нараховано заробітну плату за 2021 рік в розмірі 307 тис. грн та виплачена в повному обсязі. Заборгованість Товариства перед Шиліним Д.В. станом на 31.12.21р. відсутня. Інших операцій з працівником не проводилося.

9.2 Умовні зобов'язання

а) Розгляд справ у суді.

Товариство не виступає ні позивачем, ні відповідачем, в судових процесах.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

У Товариства не існує непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань.

9.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Основними цілями Товариства при управлінні ризиками є:

- забезпечення реалізації стратегії розвитку та ефективного функціонування Товариства, у тому числі стосовно ризиків, які бере на себе Товариство у своїй діяльності;
- забезпечення інтересів власників та інвесторів Товариства;
- забезпечення відповідності діяльності Товариства вимогам чинного законодавства та внутрішнім нормативним документам Товариства;
- забезпечення дотримання критеріїв та нормативів платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для стабільної діяльності Товариства, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності Товариства.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

9.4. Кредитний ризик

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

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

Станом на 31.12.2021 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є високим.

Щодо дебіторської заборгованості

За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи затверджені в Товаристві у межах системи управління ризиками, та спираючись на ретроспективний аналіз повернення кредитів, Керівництво прийшло висновку, що кредитний ризик позичальників є високим. Товариство проводить нарахування резерву під очікувані кредитні збитки відповідно до встановленої методики.

Товариство застосовує наступні методи управління кредитним ризиком:

- попередження кредитного ризику шляхом ідентифікації, аналізу та оцінки потенційних ризиків на стадії, що передують проведенню операцій, які є чутливими до кредитного ризику;
- планування рівня кредитного ризику шляхом оцінки рівня збитків, що очікуються;
- обмеження кредитного ризику шляхом встановлення лімітів та/або обмежень ризику;
- застосування системи повноважень з прийняття рішень;
- встановлення критеріїв та нормативів у відповідності до вимог Національної комісії; що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Розмір максимального кредитного ризику станом на 31.12.2021 року становить:

Найменування статті	Максимальний розмір кредитного ризику	Забезпечення	Чиста сума кредитного ризику
---------------------	---------------------------------------	--------------	------------------------------

Вартість кредитного портфелю (виданих позик та нарахованих по них відсотках)	170 064	0	170 064
--	---------	---	---------

Розмір максимального кредитного ризику станом на 31.12.2020 року становить:

Найменування статті	Максимальний розмір кредитного ризику	Забезпечення	Чиста сума кредитного ризику
Вартість кредитного портфелю (виданих позик та нарахованих по них відсотках)	17 736	0	17 736
Вартість кредитного портфелю, придбаного Товариством за договорами факторингу	251	0	251

Станом на 31.12.2021 р. та 31.12.2020 р. найбільший кредитний ризик притаманний кредитному портфелю Товариства, який складається з боргових зобов'язань фізичних осіб по виданих позиках і нарахованих відсотках. Розрахована величина кредитного ризику станом на 31.12.21р. становить 72,4% від вартості кредитного портфелю, що відображено у обліку Товариства шляхом нарахування резерву очікуваних кредитних збитків. Сума резерву станом на 31.12.21р. становить 123 202 тис. грн. . Розрахована величина кредитного ризику станом на 31.12.20р. становила 47,3% від вартості кредитного портфелю, що відображено у обліку Товариства шляхом нарахування резерву очікуваних кредитних збитків. Сума резерву станом на 31.12.20р. становила 8 525 тис. грн.

9.5. Ринковий ризик

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

Товариство здійснює:

а) аналіз чутливості для кожного типу ринкового ризику, на який наражається суб'єкт господарювання на кінець звітного періоду;

б) зміни та припущення і причини таких змін.

Загальний аналіз відсоткового ризику за строками погашення фінансових інструментів (розмір активів/зобов'язань дорівнює балансовій вартості цих активів/зобов'язань):

Станом на 31.12.2021 року

Найменування статті	На вимогу	Менше 1 міс. до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Усього
Усього фінансових активів	1 530	46 862	-	-	-	48 392
Усього фінансових зобов'язань	784	3 646	-	23 327	-	27 757
Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями	746	43 216	-	-23 327	-	20 635

Станом на 31.12.2020 року

Найменування статті	На вимогу	Менше 1 міс. до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Усього
Усього фінансових активів	734	9 463	-	-	-	10 197
Усього фінансових зобов'язань	94	360	-	-	-	454
Чистий розрив за процентними	640	9 103	-	-	-	9 743

активами зобов'язаннями	та					
----------------------------	----	--	--	--	--	--

Ринковий ризик для Товариства є незначний, оскільки у Товариства відсутні інвестицій в акції, облігації та інші цінні папери. Певною мірою Товариству притаманний валютний ризик, оскільки Товариство має заборгованість по договору субординованого кредиту в Євро. Станом на 31.12.21р. сума заборгованості Товариства становить 718 тис. Євро. Проте, вартість високоліквідних фінансових активів Товариства значно перевищує його фінансові зобов'язання як в цілому, так і в розрізі строків погашення.

9.6. Ризик ліквідності

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

Товариство здійснює:

а) аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення (в тому числі випущених контрактів фінансової гарантії), що показує строки, які лишилися до погашення за контрактами;

б) аналіз похідних фінансових зобов'язань за строками погашення. Аналіз за строками погашення включає період до погашення, який залишився на звітну дату згідно з контрактами, для тих похідних фінансових зобов'язань, для яких періоди до погашення за контрактами є суттєвими для розуміння часу грошових потоків.

У нижче наведеній таблиці представлений аналіз ризику ліквідності між активами та зобов'язаннями на основі балансової вартості фінансових активів та зобов'язань, як представлено у звіті про фінансовий стан. Дані таблиці складені на основі строків погашення згідно контрактів з контрагентами.

Станом на 31.12.21р.	На вимогу	Менше 1 міс. до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Усього
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 530	-	-	-	-	1 530
Основні засоби	-	-	-	44	-	44
Нематеріальні активи	-	-	-	8	-	8
Фінансова дебіторська заборгованість	-	46 862	-	-	-	46 862
Усього активів	1 530	46 862	-	52	-	48 444
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Довгострокові зобов'язання	-	-	-	23 327	-	23 327
Інші поточні зобов'язання	784	3 646	-	-	-	4 430
Усього зобов'язань	784	3 646	-	23 327	-	27 757
Розрив ліквідності						
Кумулятивний розрив ліквідності	746	43 962	43 962	20 687	20 687	20 687

Станом на 31.12.20р.	На вимогу	Менше 1 міс. до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Усього
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	734	-	-	-	-	734
Основні засоби	-	-	-	2	-	2
Нематеріальні активи	-	-	-	15	-	15
Фінансова дебіторська заборгованість	-	9 463	-	-	-	9 463

Усього активів	734	9 463	-	17	-	10 214
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Довгострокові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	94	360	-	-	-	454
Усього зобов'язань	94	360	-	-	-	454
Розрив ліквідності						
Кумулятивний розрив ліквідності	640	9 743	9 743	9 760	9 760	9 760

Ризик ліквідності для Товариства є дуже низьким, оскільки його активи в основному високоліквідні і значно перевищують зобов'язання.

10. Події після Балансу

24 лютого 2022 року Російська Федерація почала повномасштабне наземне, морське та повітряне вторгнення в Україну, спрямоване як на українські військові об'єкти так і на населені пункти по всій країні. Вторгнення є частиною російсько-української війни, розв'язаної Росією у 2014 році. Український уряд запровадив ряд законодавчих актів, серед яких Указ Президента України №133/2022 від 14 березня 2022 року, яким прийнято рішення продовжити строк дії воєнного стану в Україні до 26 квітня 2022 року, та Указ Президента України №69/2022 від 24 лютого 2022 року про загальну мобілізацію.

Зазначені події значно обмежують У та ускладнюють функціонування підприємств в Україні. Кредитування населення, в зв'язку із збільшенням ризику неповернення, майже не проводиться, робота по стягненню заборгованостей боржників також майже не проводиться.

У зв'язку з цим діяльність Товариства зазначала значних змін - з моменту запровадження військового стану Товариство припинило видавати кредити, а рівень повернення заборгованостей по виданих кредитах значно знизився.

Незважаючи на уповільнення основної діяльності, спроможність Товариства щодо своєчасного та повного виконання своїх зобов'язань перед резидентами України є високою, оскільки на даному етапі Товариство має достатню ліквідність. Проте, Товариство не має змоги погашати свої зобов'язання по нарахованих відсотках згідно отриманого субординованого кредиту, оскільки кредитором є нерезидент, а під час дії військового стану, розрахунки з нерезидентами заборонені;

Разом з тим Товариство зуміло зберегти весь ключовий персонал та організувало віддалену роботу персоналу для покращення рівня стягнення заборгованостей боржників, проводить роботу з колекторськими компаніями, підтримує діяльність Товариства на необхідному рівні, здійснює своєчасну виплату заробітної плати працівникам та погашення своїх зобов'язань перед Державним бюджетом України щодо сплати податків та зборів.

Керівництвом Товариства було проведено заходи що до оптимізації рівня витрат, для приведення їх до мінімально необхідно рівня. Керівництво Товариства вважає, що наведених заходів достатньо для продовження Товариством своєї діяльності на безперервній основі в середньостроковій перспективі, і тому припущення про безперервність його діяльності є прийнятним.

Тим не менш, остаточний результат цих подій на даний момент не може бути визначений, і відповідні коригування фінансової звітності внаслідок цих невизначеностей можуть бути зроблені в наступному звітному періоді, коли події фактично відбулися. На даний момент Товариство розглядає наскільки суттєво подія впливає на балансову вартість активів, зобов'язань та її бізнес.

Ці події можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність у майбутньому і значно залежатимуть від подальшого розвитку ситуації.

Після звітної дати не було інших суттєвих подій, які впливають на розуміння цієї фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано 13.04.2022р.

Директор

Головний бухгалтер



Шилін Д.В.

Кравець А.В.