

***Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФІАНСНОВА КОМПАНІЯ «ІРБІС»***

**фінансова звітність за рік,
що закінчився 31 грудня 2022 року**



АКТИВ-АУДИТ
аудит та консалтинг

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»

щодо аудиту річної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІРБІС»

станом на кінець дня 31 грудня 2022 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 2022 рік, що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2022 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік, Звіт про власний капітал за 2022 рік, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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 Товариства на кінець дня 31 грудня 2022 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 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. Зазначене потребувало відповідного коригування вхідних залишків та порівняльної інформації у фінансовій звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

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

Річна фінансова звітність була складена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ми звертаємо увагу на примітку 2.4 до фінансової звітності, в якій розкривається інформація, що існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що триває, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, воно не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Інформація стосовно цього питання належно розкрита у річній фінансовій звітності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф

Форми фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності. З метою складання фінансової звітності за 2022 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 2022 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 Звітних даних Товариства, складених станом на 31.12.2022 року, та у Звіті про управління за 2022 рік (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, включаючи факти неузгодженості фінансової інформації у Звітних даних та/або Звіті про управління з фінансовою звітністю та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту.

Звіт з надання впевненості щодо Звітних даних Товариства від 30 жовтня 2023 року надається окремо.

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

Управлінський персонал 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 застосовано, 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. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, 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, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Додатки:

- Річна фінансова звітність Товариства, складена станом на 31.12.2022;
- Звіт про управління за 2022 рік.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Лантух Геннадій Вікторович.

Підписано від імені аудиторської фірми ТОВАРИСТВО 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») - 100067

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-6
Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4

30 жовтня 2023 року



Володимир МНІЩЕНКО

Геннадій ЛАНТУХ

Підприємство

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Територія Голосіївський р-н м.Києва

за КОТОНТГ

Організаційно-правова форма господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

за КОПФГ

Вид економічної діяльності

Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення),
н. в. і. у.

за КВЕД

Середня кількість працівників

1 17

Адреса, телефон вулиця Сакаганського, 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		
2023	01	01
42427514		
UA80000000000126643		
240		
64.99		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **31 грудня 2022** 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	8	-
первісна вартість	1001	24	24
накопичена амортизація	1002	16	24
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	11 610
Основні засоби	1010	44	35
первісна вартість	1011	392	396
знос	1012	348	361
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	52	11 645
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	49
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	23 577	16 655
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	23 447	8 917
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 530	1 631
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	583	1 469
Витрати майбутніх періодів	1170	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	48 649	27 252
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	48 701	38 897

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20 000	20 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	944	(13 731)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	20 944	6 269
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	29 001
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	29 001
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	3 232	562
розрахунками з бюджетом	1620	180	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	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	1 018	3 065
Усього за розділом III	1695	4 430	3 627
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	48 701	38 897

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		
2023	01	01
42427514		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за РІК 2022 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	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестрахування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	20 627	1 547
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(20 115)	(34 407)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(135 469)	(115 440)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(134957)	(148 300)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	130 494	167 880
Інші доходи	2240	-	955
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(1 712)	(2 216)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(8 500)	(17 318)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	1 001
збиток	2295	(14 675)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(-)	(180)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	821
збиток	2355	(14 675)	(-)

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	-14 675	821

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	2 641	2 146
Відрахування на соціальні заходи	2510	572	472
Амортизація	2515	52	326
Інші операційні витрати	2520	152 319	146 903
Разом	2550	155 584	149 847

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Шилін Дмитро Вячеславович

Кравець Андрій Віталійович

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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
42427514		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за РІК 2022 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
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	49 058	110 068
Інші надходження	3095	46 021	82 005
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(19 707)	(29 078)
Праці	3105	(2 126)	(1 728)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(572)	(472)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(695)	(467)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(180)	(49)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(515)	(418)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(51 596)	(192 850)
Інші витрачання	3190	(8 649)	(243)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	11 734	-32 763
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	955
необоротних активів	3205	31	-
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	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(11 672)	(-)
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	- 11 641	955
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	10 331
Отримання позик	3305	-	22 692
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	5	-
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	5	32 613
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	98	805
Залишок коштів на початок року	3405	1 530	734
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	3	-9
Залишок коштів на кінець року	3415	1 631	1 530

Керівник

Головний бухгалтер



Шилін Дмитро Вячеславович

Кравець Андрій Віталійович

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ІРБІС"

за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

(найменування)

КОДИ

2022

01

01

42427514

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"

за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

(найменування)

Звіт про власний капітал
за РІК 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2023

01

01

42427514

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- - вний капіт ал	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	20 000	-	-	-	944	-	-	20 944
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	20 000	-	-	-	944	-	-	20 944
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-14675	-	-	-14 675
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	-14675	-	-	-14 675
Залишок на кінець року	4300	20 000	-	-	-	-13731	-	-	6 269

Керівник

Головний бухгалтер



Шилін Дмитро Вячеславович

Кравець Андрій Віталійович

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 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 31.12.2022 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, ВИНОГРАДИ, ВУЛИЦЯ ПОЛСКА, БУДИНОК 1506/42
Дані про розмір статутного капіталу станом на 31.12.2022 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 Товариства 17 лютого 2023 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 2022 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 2022 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, якщо не вказано інше.

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.

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 продовженням російсько-української війни, розв'язаної росією у 2014 році. Український уряд запровадив ряд законодавчих актів, серед яких Указ Президента України №64/2022 від 24 лютого 2022 року, яким прийнято рішення про введення воєнного стану в Україні, №133/2022 від 14 березня 2022 року, яким прийнято рішення продовжити строк дії воєнного стану в Україні до 26 квітня 2022 року, №259/2022 від 18 квітня 2022 року, яким прийнято рішення продовжити строк дії воєнного стану в Україні до 26 травня 2022 року, №341/2022 від 17 травня 2022 року, яким прийнято рішення продовжити строк дії воєнного стану в Україні до 23 серпня 2022 року, №573/2022 від 12 серпня 2022 року, яким прийнято рішення продовжити строк дії воєнного стану в Україні до 21 листопада 2022 року, №757/2022 від 07 листопада 2022 року, яким прийнято рішення продовжити строк дії воєнного стану в Україні до 18 лютого 2023 року, №58/2023 від 06 лютого 2023 року, яким прийнято рішення продовжити строк дії воєнного стану в Україні до 18 серпня 2023 року та Указ Президента України №69/2022 від 24 лютого 2022 року про загальну мобілізацію. Зазначені події призвели до значного обмеження та ускладнення функціонування підприємств промисловості, торгівлі та фінансового сектору України. Національними регуляторами НБУ та НКЦПФР було запроваджено низку законодавчих змін, які значно обмежили функціонування фінансового ринку України, особливо сектору кредитування, зовнішньоекономічних розрахунків, валюто обмінних операцій, виведення капіталів. Багато країн та Міжнародний валютний фонд надають значну військову та макрофінансову підтримку українському уряду, що дозволяє підтримувати курс української гривні до іноземної валюти та забезпечує виконання державного бюджету.

Економіка України скоротилася на більш як 35% у 2022 році через масове руйнування інфраструктури, зокрема залізничного та інших сполучень із сусідніми країнами, дорожньої мережі та мостів. Порушено виробничу та торговельну діяльність, є великі втрати робочої сили через міграцію або призов до армії. На стан економіки істотно впливають атаки росії на об'єкти енергетичної інфраструктури, блокування портів та пошкодження металургійних заводів. Доходи бюджету різко скоротилися, щомісячний дефіцит сягає близько 5 млрд доларів. Пряме монетарне фінансування з боку Національного банку забезпечило покриття близько третини загальних потреб у державних видатках. Це призвело до виснаження валютних резервів, що підштовхнуло Україну до девальвації національної валюти. Проте Україна отримує потужну двосторонню та багатосторонню фінансову підтримку. Допомога Євросоюзу, США, МВФ, Світового банку та інших структур покрила майже половину загальних потреб у 2022 році. Допомога надається частково у вигляді кредитів, що збільшує борговий тягар. Хоча у 2023 році Європейський Союз планує виділити 18 млрд євро на економічну підтримку України, цього може бути недостатньо.

Тим не менш, остаточний результат цих подій на даний момент не може бути визначений і буде залежати від строків закінчення війни та величини шкоди, завданої економіці України.

Реформи Уряду України, направлені на лібералізацію банківського сектору, зменшення податкового навантаження на підприємства та інші заходи, необхідність яких вимагає військовий час, мають сприяти збереженню та пожевненню ділової активності, мінімізації наслідків військових дій.

Однак ризики що до цього прогнозу залишаються дуже значними, і включають можливу військову, економічну та політичну кризу в Україні, які можуть загрожувати її існуванню як незалежної держави.

2.4 Припущення про безперервність діяльності

Існує невизначеність що до здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, на погляд керівництва, така невизначеність є суттєвою. Ця невизначеність пов'язана з початком військових дій, які російська федерація розпочала проти України 24.02.2022р. Війна значно обмежує та ускладнює функціонування підприємств в Україні, особливо фінансового сектору. Законодавчі зміни, запроваджені НБУ на період воєнного часу забороняють фінансовим компаніям нараховувати штрафні санкції згідно договорів кредитування, значно обмежили валюту обмінні операції, ускладнили розрахунки з нерезидентами, заборонили вивід капіталів на користь нерезидентів. Деякі регіони Півдня та Сходу України знаходяться в окупації, близько 30% громадян України виїхали з постійних місць проживання, 10% громадян виїхали за кордон, більшість підприємств зупинили свою діяльність. Міжнародний валютний фонд прогнозує падіння економіки України в 2022 році на рівні 50%. Товариство з дати початку війни 24.02.2022 року призупинило видачу нових кредитів і зосередило свою діяльність на стягненні боргів по вже виданих кредитах до дати офіційного завершення періоду воєнного стану. В даних умовах керівний персонал Товариства запровадив низку заходів:

- провів аналіз структури бенефіціарної власності компанії, контрагентів, прямих чи непрямих зав'язків з відомими політично значущими особами або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції;

- провів оцінку впливу війни та конкретних обставин на бізнес після проведення попередньої оцінки, що можуть поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати діяльність на безперервній основі;

- переглянув можливий потенційний вплив на бухгалтерський облік активів та зобов'язань, які знаходяться під впливом невизначеності суджень та оцінок, зокрема оцінки за справедливою вартістю, зменшення корисності активів, оцінки очікуваних кредитних збитків;

- проаналізував вплив військової агресії на характер і ступінь ризиків, пов'язаних із фінансовими інструментами, відповідно до вимог МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;

- організував віддалену роботу свого персоналу для забезпечення діяльності Товариства на необхідному професійному рівні;

- оптимізував штатну структуру Товариства, зменшивши кількість персоналу;

- розробив заходи що до оптимізації рівня витрат, для приведення їх до мінімально можливого рівня;

- здійснює своєчасну виплату заробітної плати працівникам, та погашення зобов'язань Товариства перед Державним бюджетом України що до сплати податків та зборів

Керівництво Товариства вважає, що наведених заходів достатньо для продовження Товариством своєї діяльності на безперервній основі, і тому припущення про безперервність його діяльності є прийнятним.

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.

В зв'язку з військовими подіями, які відбулися в 2022 році, і припиненням кредитних операцій, Товариство отримало по результатах 2022 року значний збиток і відповідно значно зменшило власний капітал.

2.5 Звітний період фінансової звітності.

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

3. Суттєві положення облікової політики

3.1.1 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 відрізнятися 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.

3.1.2 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.

3.1.3 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 відповідно до статистичної звітності НБУ, в в разі відсутності офіційної статистичної звітності НБУ - на рівні облікової ставки НБУ.

3.1.4 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 непогашення 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:

- 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 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, набуті за договорами факторингу, резерв розраховується із застосуванням коефіцієнту ймовірності дефолту. Даний коефіцієнт визначається на основі професійного судження керівництва Товариства та затверджується наказом директора.

Для таких фінансових активів як залишки грошових коштів на рахунках у банках Товариство розраховує резерви в залежності від довгострокового національного кредитного рейтингу відповідного банку.

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.

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизованої собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

3.3 Загальні положення щодо облікових політик

3.3.1 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.

3.3.2 Інформація про зміни в облікових політиках

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування з 01 січня 2022 року

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.

Впровадження вище перелічених стандартів не мало суттєвого впливу на облікові політики та фінансову звітність Товариства.

Наступні нові стандарти, поправки та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування у річних періодах, починаючи з 01 січня 2023 року та пізніших періодах, які Товариство не застосовувало достроково.

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.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість». Ефективна дата змін 01.01.2023р.

Сутність поправок:

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості".

Поправки включають:

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

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

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

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

МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Ефективна дата змін 01.01.2023р.

Сутність поправок:

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.

Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю».

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

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

МСБО 12 «Податки на прибуток». Ефективна дата змін 01.01.2023р.

Сутність поправок:

У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.

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

МСФЗ 16 «Оренда». Ефективна дата змін 01.01.2024р.

Сутність поправок:

У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А.

Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.

Правки встановлюють наступне:

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

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

МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість». Ефективна дата змін 01.01.2024р.

Сутність поправок:

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

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

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

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

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

За попередніми оцінками Керівництва Товариства дані поправки не матимуть значного впливу на фінансову звітність Товариства. Товариство не планує дострокового застосування змін та доповнень.

3.3.3. 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.

3.4. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.4.1 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.

Товариство під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Справедливою

вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні зазвичай є ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або одержаної компенсації).

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю з урахуванням операційних витрат, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

- бізнес-моделі з управління фінансовими активами; та
- установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів; і
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

- фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю;
- фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі;
- договорів фінансової гарантії;
- зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової.

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

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

3.4.2 Грошові кошти та їх 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 амортизованою собівартістю.

3.4.3 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.

Всі фінансові активи й зобов'язання оцінюються спочатку за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість витрачених коштів. До вартості придбання додаються витрати та інші платежі, безпосередньо пов'язані із придбанням або випуском, за винятком фінансових активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Товариство відображає в бухгалтерському обліку ці витрати на рахунках за цим фінансовим інструментом.

Товариство під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Товариство відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових активів за рахунками витрат на дату їх здійснення. 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 Товариство 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 ефективного ставки відсотка. Визначення ефективної ставки відсотка здійснюється з використанням ринкових ставок на аналогічний фінансовий інструмент, яка існувала на ринку України на день його визнання відповідно до статистичної звітності НБУ. В разі відсутності офіційної статистичної звітності НБУ, ефективної ставки відсотка визначається на рівні облікової ставки НБУ на день визнання фінансового інструменту.

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

3.4.5 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. та від 01.12.22р.

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;
- грошові кошти та їх еквіваленти.

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 ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка відповідає ринковій ставці на аналогічний фінансовий інструмент, яка існувала на ринку України на дату розрахунку відповідно до статистичної звітності НБУ. В разі відсутності офіційної статистичної звітності НБУ, ефективної ставки відсотка визначається на рівні облікової ставки НБУ на день визнання фінансового інструменту. 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.

Очікувані кредитні збитки щодо залишків грошових коштів на рахунках у банках Товариство розраховує резерви в залежності від довгострокового національного кредитного рейтингу відповідного банку, підтвердженого рейтинговими агентствами, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств, розміщеного на офіційному сайті НКЦПФР.

Грошовим коштам, що знаходяться на рахунках платіжних організацій, не притаманний кредитний ризик, так як це кошти для щоденних розрахунків.

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. Моніторинг ознак зменшення корисності здійснюється по всіх операціях на індивідуальній чи портфельній основі. 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 прогнозною інформацією, яка доступна без докладання надмірних витрат чи зусиль, на основі історичного досвіду Товариства та експертної кредитної оцінки Товариства включно з прогнозною 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.

3.4.6 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 нарахування процентів за фінансовими інструментами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, з використанням методу ефективної ставки відсотка, який забезпечує однаковий рівень дохідності (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).

3.4.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно. В звітному періоді Товариство не здійснювало згортання фінансових активів та зобов'язань.

3.4.8. 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 зберегло, 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 переглянutoю 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.

3.5. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.5.1 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.

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 звітного року строки корисного використання основних засобів, ліквідаційна вартість переглядались, але не змінювались.

3.5.2 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. Протягом звітного року строки корисного використання нематеріальних активів переглядались, але не змінювались.

3.5.3 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.

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

3.6. 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 визнає актив з права користування. 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 фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) на підставі лінійного методу протягом періоду оренди.

Товариство виступає орендарем офісного приміщення. Оскільки оренда приміщення є короткостроковою, Товариство використовує спрощення щодо короткострокової оренди, тому Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди у складі адміністративних витрат.

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 державного 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 фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) 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 фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід), 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 Балансі (Звіті про фінансовий стан).

Витрати визнаються у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) 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:

	31.12.2022	31.12.2021
Гривня/1 долар США	36,5686	27,2782
Гривня/1 євро	38,951	30,9226

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

6.1. Інші операційні доходи та інші операційні витрати

	2022 рік	2021 рік
Інші операційні доходи, в.т.ч.	20 627	1 547
Суми отриманих штрафних санкцій по кредит. договорам	-	2
Курсові різниці	3 615	1 300
Вартість коригування (зменшення) резервів за ОКЗ	16 977	245
Доход від продажу необоротних активів	31	
Доход від списання безнадійної кредиторської заборгованості	4	
Інші операційні витрати	(135 469)	(115 440)
Вартість коригування (збільшення) резерву за ОКЗ	(125 560)	(114 927)
Курсові різниці	(9 909)	(513)

6.2. Адміністративні витрати

	2022 рік	2021 рік
Витрати на персонал (оплата праці та податки)	(3 213)	(2 619)
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	(52)	(326)
Винагорода за аудиторські та бухгалтерські послуги	(351)	(414)
Телекомунікаційні послуги	(1 499)	(2 011)
Винагорода за консультаційні та інформаційні послуги	(1 595)	(913)
Послуги з верифікації позичальників	(589)	(2 061)
Послуги інтернет та обслуговування програмного забезпечення	(1 785)	(2 722)
Рекламні послуги	(7 809)	(18 047)
Послуги з перекладу	(8)	(11)
Оренда приміщень	(555)	(567)
Послуги організацій, які здійснюють платіжні операції по переказу та зарахуванню грошових коштів без відкриття поточних рахунків	(896)	(2 616)
Послуги по стягненню заборгованості з боржників	(1 108)	(1 034)
Послуги з оцінки кредитного ризику	(158)	(593)
Плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків	(19)	(128)
Витрати на відправку листів, посилок	(184)	-
Юридичні послуги	(210)	(257)
Членські внески	(12)	(23)
Маркетингові дослідження	-	(24)
Інші	(72)	(41)
Всього адміністративних витрат	(20 115)	(34 407)

6.3. Фінансові доходи та фінансові витрати

	2022 рік	2021 рік
Фінансові доходи, в т.ч.	130 494	167 880
Суми нарахованих відсотків по кредитним договорам	130 156	167 761
Суми амортизації довгострокової кредит. заборгованості за позикою	338	119
Фінансові витрати, в т.ч.	(1 712)	(2 216)
Збиток 1 дня при визнанні довгост. кредит. заборгованості за позикою	-	(1 547)
Сума відсотків, нарахованих за довгостроковою позикою	(1712)	(669)

6.4. Інші доходи та витрати

	2022 рік	2021 рік
Інші доходи	-	955
Доходи від реалізації фінансових інвестицій	-	955
Інші витрати	(8 500)	(17 318)
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	-	(17 318)
Благодійна допомога неприбутковим організаціям	(8 500)	-

6.5. Податок на прибуток

На виконання пп. 134.1.1 п. 134.1 ст. 134 Податкового кодексу України від 02.12.2010 зі змінами та доповненнями – Керівництвом Товариства прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до положень розділу III ПКУ.

	2022 рік	2021 рік
Прибуток до оподаткування, тис. грн.	(14 675)	1 001
Податкова ставка, %	18	18
Податок за встановленою податковою ставкою, тис. грн.	-	180
Податковий вплив постійних різниць, тис. грн.	-	-
Витрати з податку на прибуток, тис. грн.	-	180

6.6. Нематеріальні активи та незавершені капітальні інвестиції у нематеріальні активи

Нематеріальні активи

2021 рік	
Первісна вартість на 01.01.2021	24
Амортизація	(16)
Залишкова вартість на 31.12.2021	8
2022 рік	
Первісна вартість на 01.01.2022	24
Амортизація	(24)
Залишкова вартість на 31.12.2022	-

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 2022 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.

Незавершені капітальні інвестиції

	Станом на 31.12.22р.	Станом на 31.12.21р.
Незавершені капітальні інвестиції у нематеріальні активи	11 610	-

В 2022р. Товариство заключило договори з ФОП Запороженко Д.І. № 1-РП від 01.04.22р. та ФОП Запороженко А.Є. № 2-РП від 15.08.22р. на розробку програмного продукту, призначеного для оцінки потенційних позичальників та автоматизації процесу кредитування.

Протягом 2022р. Товариство оплатило згідно договору № 1-РП від 01.04.22р. та отримало майнові права на окремі модулі програми на суму 4 180 тис. грн. Станом на 31.12.22р. розробка програми ще не закінчена і програма не введена в експлуатацію.

Протягом 2022р. Товариство оплатило згідно договору № 2-РП від 15.08.22р. та отримало майнові права на окремі модулі програми на суму 7 430 тис. грн. Станом на 31.12.22р. розробка програми ще не закінчена і програма не введена в експлуатацію.

6.7. Основні засоби

	<i>Офісне обладнання</i>	<i>Разом</i>
Первісна вартість		
Залишок на 01 січня 2021 року	31	31
- надходження	361	361
- вибуття	-	-
Залишок на 31 грудня 2021 року	392	392
- надходження	35	35
- вибуття	(31)	(31)
Залишок на 31 грудня 2022 року	396	396
Накопичена амортизація		
Залишок на 01 січня 2021 року	29	29
- амортизаційні відрахування	319	319
- вибуття	-	-
Залишок на 31 грудня 2021 року	348	348
- амортизаційні відрахування	44	44
- вибуття	(31)	(31)
Залишок на 31 грудня 2022 року	361	361
Чиста балансова вартість		
Залишок на 01 січня 2021 року	2	2
Залишок на 31 грудня 2021 року	44	44
Залишок на 31 грудня 2022 року	35	35

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

Протягом 2022 року Товариством були придбані меблі та комп'ютерна техніка та реалізовані предмети комп'ютерної техніки.

Станом на 31 грудня 2022 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.

6.8. Дебіторська заборгованість

	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Фінансова дебіторська заборгованість	25 193	46 862
Інша дебіторська заборгованість	428	218
Балансова вартість всього:	25 621	47 080

6.8.1. Фінансова дебіторська заборгованість

	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими позиками	87 092	84 500
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	169 882	85 564
Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості	(231 781)	(123 202)
Балансова вартість всього:	25 193	46 862

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.

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику Товариства на портфельній основі та нараховує резерв за очікуваними кредитними збитками.

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків (резерв)

	31.12.2022	31.12.2021	Збільшення/ зменшення за період	Причини змін
Резерв під очікувані кредитні збитки	231 781	123 202	+125 556 -16 977	
щодо заборгованості за наданими кредитами	78 554	61 215	+23 163 -5824	У зв'язку зі зміною заборгованості
щодо заборгованості за нарахованими відсотками	153 227	61 987	+102 393 -11 153	У зв'язку зі зміною заборгованості
ВСЬОГО:	231 781	123 202	+108 579	

6.8.2. Інша дебіторська заборгованість

	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Залишок грошових коштів в АТ «МІЖНАРОДНИЙ РЕЗЕРВНИЙ БАНК»	3	-
Гарантійні внески в НБУ (за операціями BankID)*	49	56
Розрахунки з підзвітними особами	-	5
Гарантійне забезпечення по договорах суборенди	45	75
Суми авансів постачальникам	334	82
Очікувані кредитні збитки щодо Залишок грошових коштів в АТ «МІЖНАРОДНИЙ РЕЗЕРВНИЙ БАНК»	(3)	
Балансова вартість всього:	428	218

* Для забезпечення операцій по верифікації клієнтів за допомогою Системи BankID Товариство заключило з НБУ Договір розрахунків №2425 від 21.01.2021р.

Станом на 31.12.2022 року Товариство має залишок грошових коштів у АТ «МІЖНАРОДНИЙ РЕЗЕРВНИЙ БАНК» в сумі 3 тис. грн. У зв'язку з відкликанням банківської ліцензії у АТ «МІЖНАРОДНИЙ РЕЗЕРВНИЙ БАНК» та довгострокових кредитних рейтингів, Товариство суму залишку грошових коштів пере класифікувало до складу іншої поточної дебіторської заборгованості та нараховувало резерв на всю суму залишку, що станом на 31.12.2022 року складає 3 тис. грн

Балансова вартість дебіторської заборгованості є достатнім відображенням її справедливої вартості.

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків (резерв)

	31.12.2022	31.12.2021	Збільшення/ зменшення за період	Причини змін
Резерв під очікувані кредитні збитки, в т.ч.	3	-	3	
щодо залишку грошових коштів в АТ «МІЖНАРОДНИЙ РЕЗЕРВНИЙ БАНК»	3	-	3	У зв'язку зі зупиненням діяльності банку
ВСЬОГО:	3	-	3	

6.9. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Кошти на банківських рахунках	1 469	584
Кошти на рахунках платіжних організацій	162	946
Балансова вартість всього	1 631	1 530

Станом на 31.12.2022 р. на поточних рахунках Товариства у банках обліковуються грошові кошти на суму 1 469 тис. грн., в т.ч. в гривні – 1 457 тис. грн. та в іноземній валюті – 0,3 тис. Євро, що в еквіваленті по курсу НБУ становить 12 тис. грн. Поточні рахунки відкрито у банках: АТ «Укрсиббанк», АТ «КБ «Глобус», АТ КБ «ПРИВАТБАНК».

Банки АТ «Укрсиббанк», АТ «КБ «Глобус», АТ КБ «ПРИВАТБАНК» є достатньо надійними, оскільки за даними рейтингових агентств, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств, розміщеного на офіційному сайті НКЦПФР, мають довгострокові кредитні рейтинги, не нижче рівня uA, тому резерв під знецінення залишків на рахунках у даних банках дорівнює нулю.

До складу еквівалентів грошових коштів входять залишки грошових коштів Товариства, які станом на 31.12.2022 р. перебували на рахунку ТОВ «Фінансова компанія «ВЕЙ ФОР ПЕЙ» - 2 тис. грн., ТОВ «ЄВРОПЕЙСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» - 2 тис. грн., та ТОВ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ» - 158 тис. грн., 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. Крім того, за умовами договору з ТОВ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ», на рахунку якої знаходяться основні залишки грошових коштів, воно зобов'язано перераховувати на поточний рахунок Товариства весь залишок коштів в системі протягом першого наступного робочого дня. Тому резерви під знецінення залишків грошових коштів на рахунках платіжних систем не нараховувалися.

Балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів є достатнім відображенням їх справедливої вартості.

6.10. 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 2022	31 грудня 2021
Витрати майбутніх періодів	-	39

6.11. Власний капітал

Засновником Товариства станом на 31.12.22 та станом на 31.12.21 є юридична особа - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТРУЛАЙН КЕПІТАЛ С.Р.О. (Trueline Capital s.r.o.)", частка в статутному капіталі якого становить 100 %.

Станом на 31.12.2022р. та 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 31.12.2022р.	Станом на 31.12.2021р.
Зареєстрований Статутний капітал	20 000	20 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(13 731)	944
Всього власний капітал	6 269	20 944

Протягом 2022 та 2021 років дивіденди не виплачувались, рішення про виплату дивідендів не приймалось. Статутний капітал відображається по первісній (номінальній) вартості.

6.12. Довгострокові зобов'язання

Найменування статті	Станом на 31.12.2022р.	Станом на 31.12.2021р.
Довгострокові зобов'язання	29 001	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 2022 рік сума амортизації склала – 10 тис. Євро. Станом на 31.12.2022р. амортизована вартість кредиту становить 745 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 кредиту протягом 2022 року становить 49 тис. Євро, що в гривневому еквіваленті складає 1 712 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.

6.13. Поточна кредиторська заборгованість

	31.12.2022	31.12.2021
Товари, роботи, послуги	562	3 232
Розрахунки з бюджетом, в т.ч.	-	180
з розрахунків з податку на прибуток	-	180
Інші поточні зобов'язання, в т.ч.	3 065	1 018
переплати по кредитним договорам з боку позичальників (фізичних осіб)	817	761
розрахунки з підзвітними особами	18	23
валютна заборгованість по не виплачених відсотках по договору субординованого кредиту	2 230	234
Всього поточна кредиторська	3 627	4 430

Сума нарахованих відсотків по договору субординованого кредиту № 1-СВ від 10.03.2021р. перед нерезидентом Emma's credit s.r.o. протягом 2022р. становить 49 тис. Євро, що в гривневому еквіваленті дорівнює 1 712 тис. грн. Станом на 31.12.2021р. заборгованість Товариства перед Emma's credit s.r.o. по нарахованих відсотках становила 8 тис. Євро, станом на 31.12.2021р. дана заборгованість становить 57 тис. Євро. Виплати протягом 2022р. не проводилися.

Балансова вартість заборгованості є достатнім відображенням її справедливої вартості.

6.14 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.

6.15 Управління капіталом

Товариство дотримувалось усіх зовнішніх встановлених вимог щодо капіталу станом на 31 грудня 2022 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, встановленого 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 31.12.2022 року та станом на 31.12.2021 року розмір власного капіталу Товариства перевищував розмір мінімального нормативного значення та становив 6 269 тис. грн. та 20 944 тис. грн. відповідно.

7. Рекласифікації у фінансовій звітності

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

8. Розкриття іншої інформації

8.1 Справедлива вартість

Справедлива вартість фінансових інструментів визначена як ціна, яка була б отримана за продаж активу чи сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. При оцінці справедливої

вартості фінансових інструментів Товариство використовує різні методи і робить припущення, виходячи з ринкових умов, актуальних на звітну дату.

Балансова вартість фінансових активів і зобов'язань зі строком погашення менше одного року, за вирахуванням будь яких очікуваних коригувань, вважається їх справедливою вартістю. Справедлива вартість довгострокових фінансових зобов'язань оцінюється за допомогою дисконтування майбутніх грошових потоків за договорами з поточною ринковою відсотковою ставкою, доступною для Товариства за аналогічними фінансовими інструментами. Для визначення ставки дисконтування товариство використовує офіційні статистичні дані НБУ

Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2022 рік

(тис. грн.)					
Справедлива вартість за різними моделями оцінки				Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
ринкові котирування (рівень 1)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень 2)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень 3)			
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 631	-	-	1 631
2	Фінансова дебіторська заборгованість	-	-	25 193	25 193
3	Інша дебіторська заборгованість	-	-	428	428
4	Основні засоби	-	35	-	35
5	Незавершені капітальні інвестиції у нематеріальні активи	-	-	11 610	11 610
7	Усього активів	1 631	35	37 231	38 897
ЗОВОВ'ЯЗАННЯ					
8	Довгострокові зобов'язання	-	29 001	-	29 001
9	Поточна кредиторська заборгованість	-	-	3 627	3 627
10	Усього зобов'язань	-	29 001	3 627	32 628

Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2021 рік

(тис. грн.)					
Справедлива вартість за різними моделями оцінки				Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
ринкові котирування (рівень 1)		модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень 2)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень 3)		
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 530	-	-	1 530
2	Фінансова дебіторська заборгованість	-	-	46 862	46 862
3	Інша дебіторська заборгованість	-	-	256	218
4	Основні засоби	-	44	-	44
5	Нематеріальні активи	-	-	8	8
7	Усього активів	1 530	44	47 126	48 701

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
8	Довгострокові зобов'язання	-	23 327	-	23 327	23 327
9	Поточна кредиторська заборгованість	-	-	4 250	4 250	4 250
10	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-	180	180	180
10	Усього зобов'язань	-	23 327	4 430	27 757	27 757

8.2 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 31.12.22 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. 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. Протягом звітного періоду Товариство не отримувало кредитні кошти. Сума нарахованих відсотків протягом 2022р. становила 49 тис. Євро, виплата відсотків не здійснювалася. Станом на 31.12.2022р. Товариство має заборгованість перед Emma's credit s.r.o. по основній сумі позики 710 тис. Євро, що в еквіваленті становить 29 001 тис. грн. та нарахованим відсоткам 57 тис. Євро, що в еквіваленті становить 2 230 тис. грн.

Інші операції з даним контрагентом не проводилися.

Провідним управлінським персоналом є директор Шилін Д.В. Йому нараховано заробітну плату за 2022 рік в розмірі 396 тис. грн та виплачена в повному обсязі. Заборгованість Товариства перед Шиліним Д.В. станом на 31.12.22р. відсутня. Інші операції з працівником не проводилися.

8.3 Умовні зобов'язання

а) Розгляд справ у суді.

Товариство не виступає в судових процесах позивачем. Існують судові справи, по яких до Товариства позиваються боржники по кредитних договорах з приводу анулювання їхнього боргу, але в разі програшу Товариства це не може суттєво вплинути на його діяльність.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

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

У Товариства відсутності контракти щодо придбання основних засобів або нематеріальних активів.

8.4 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.

8.5 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 31.12.2022 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.

У нижченаведеній таблиці представлений максимальний розмір кредитного ризику за фінансовими активами. Для фінансових активів максимальний розмір кредитного ризику дорівнює балансовій вартості цих активів без урахування забезпечення:

Станом на 31.12.22р.	Максимальний розмір кредитного ризику	Забезпечення	Чиста сума кредитного ризику
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 631	-	1 631
Вартість кредитного портфелю (виданих позик та нарахованих по них відсотках)	25 193	-	25 193
ВСЬОГО	26 824	-	26 824
Станом на 31.12.21р.	Максимальний розмір кредитного ризику	Забезпечення	Чиста сума кредитного ризику
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 530	-	1 530
Вартість кредитного портфелю (виданих позик та нарахованих по них відсотках)	46 862	-	46 862
ВСЬОГО	48 392	-	48 392

Станом на 31.12.2022 р. та 31.12.2021 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 31.12.22р. становить 90,2% від вартості кредитного портфелю, що відображено у обліку Товариства шляхом нарахування резерву очікуваних кредитних збитків. Сума резерву станом на 31.12.22р. становить 231 781 тис. грн. . Розрахована величина кредитного ризику станом на 31.12.21р. становила 72,4% від вартості кредитного портфелю, що відображено у обліку Товариства шляхом нарахування резерву очікуваних кредитних збитків. Сума резерву станом на 31.12.21р. становила 123 202 тис. грн.

8.6 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 31.12.2022р.	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	1 631	25 193	-	-	-	26 824
Усього фінансових зобов'язань	835	2 792	-	29 001	-	32 628
Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями	796	22 401	-	(29 001)	-	(5 804)

Станом на 31.12.2021р.	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

Ринковий ризик для Товариства є значний, йому притаманний валютний ризик, оскільки Товариство має значну заборгованість по договору субординованого кредиту в Євро. Станом на 31.12.22р. сума заборгованості Товариства становить 767 тис. Євро. Проте, вартість високоліквідних фінансових активів Товариства в перспективі наступного року значно перевищує його фінансові зобов'язання як в цілому, так і в розрізі строків погашення.

8.7 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 31.12.22р.	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	1 631	-	-	-	-	1 631
Основні засоби	-	-	-	35	-	35
Незавершені капітальні інвестиції	-	-	-	-	11 610	11 610
Фінансова дебіторська заборгованість	-	25 193	-	-	-	25 193
Нефінансова дебіторська заборгованість	-	428				428
Усього активів	1 631	25 621	-	35	11 610	38 897
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Довгострокові зобов'язання	-	-	-	29 001	-	29 001
Інші поточні зобов'язання	835	2 792	-	-	-	3 627
Усього зобов'язань	835	2 792	-	29 001	-	32 628
Розрив ліквідності	796	22 829	-	(28 966)	11 610	6 269
Кумулятивний розрив ліквідності	796	23 625	23 625	(5 341)	6 269	6 269

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
Нефінансова дебіторська заборгованість	-	218	-	-	-	218
Витрати майбутніх періодів	-	-	39	-	-	39
Усього активів	1 530	47 080	39	52	-	48 701
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	746	43 434	39	(23 275)	-	20 944
Кумулятивний розрив ліквідності	746	44 180	44 219	20 944	20 944	20 944

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

9. Події після Балансу

На даний момент вплив економічної кризи та політичної нестабільності, а також їхнє остаточне врегулювання, неможливо передбачити, та відповідні ризики неможливо оцінити з достатньою вірогідністю. Неможливо також

визначити в якій мірі нестабільність і відповідні ризики та їх реалізація можуть негативно вплинути на економіку України загалом та зокрема операційну діяльність Товариства у майбутньому.

Так для зменшення витрат 01.02.2023р. Товариство заключило з Emma's credit s.r.o. Додаткову угоду №3 до Договору позики на умовах субординованого боргу № 1-СВ від 10.03.2021р. Згідно умов Додаткової угоди №3, сторони домовилися знизити відсоткову ставку по кредиту з 7% до 1% річних, причому нова ставка поширюється на відносини, починаючи з 01.03.2022р.

Керівництву Товариства не відомі інші факти або події після дати балансу 31 грудня 2022 року, які могли б негативно вплинути на подальшу діяльність, а також потребують коригування фінансової звітності Товариства за 2022 рік.

Затверджено до випуску та підписано 17.02.2023р.

Директор

Головний бухгалтер



Шилін Д.В.

Кравець А.В.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ

***Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФІАНСНОВА КОМПАНІЯ «ІРБІС»***

станом на 31.12.2022

Річний звіт керівництва (Звіт про управління) ТОВ «ФК «ІРБІС» за 2022 рік.

Цей Звіт підготовлений на виконання та відповідно до вимог таких законодавчих та нормативних актів України:

- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Характер бізнесу.

1.1. Опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги.

Розкриття інформації про основну діяльність.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІАНСОВА КОМПАНІЯ «ІРБІС» (надалі - ТОВ «ФК «ІРБІС», Товариство) є фінансовою установою, зареєстрованою відповідно до чинного законодавства України 31.08.2018 р., номер запису в ЄДР: 10701020000077620, та включеною до Державного реєстру фінансових установ відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 11.12.2018 року №2165. Основна діяльність Товариства - 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.

Метою діяльності Товариства в 2022 році було отримання прибутку та збереження власного капіталу.

Протягом 2022 року, до дати початку військової агресії з боку Російської Федерації 24.02.2022р., Товариство надавало короткострокові кредити (до 3 місяців) фізичним особам на споживчі цілі. Після введення обмежень НБУ на нарахування штрафних санкцій по даному виду кредитування, та враховуючи обставини значної невизначеності на фінансовому ринку України, з 24.02.22р. Товариство припинило видавати кредити та спрямувало свою діяльність на стягнення боргів по вже виданих кредитах і нарахованих відсотках з боржників.

За 2022 рік активи Товариства зменшилися на 20%, з 48 701 тис. грн. до 38 897 грн. Власний капітал Товариства за 2022 рік зменшився на 70%, з 20 944 тис. грн. до 6 269 тис. грн. Довгострокові зобов'язання Товариства протягом 2022р. зросли на 24%, з 23 327 тис. грн. до 29 001 тис. грн. Поточні зобов'язання Товариства протягом 2022р. зросли в 2 рази, з 1 018 тис. грн. до 3 065 тис. грн. Збиток Товариства за 2022р. склав 14 675 тис. грн., що було викликано припиненням основної діяльності по видачі кредитів з 24.02.22р.

Доходи Товариства:

- Нараховані відсотки по кредитним договорам – 130 156 тис. грн.;
- Амортизація довгострокової кредит. заборгованості за позикою – 339 тис. грн.;
- Курсові різниці – 2 956 тис. грн.;
- Вартість коригування (зменшення) резервів за ОКЗ – 16 977 тис. грн.;
- Інші операційні доходи – 35 тис. грн.

Всього доходи – 150 463 тис. грн.

Витрати Товариства:

- Адміністративні витрати – 20 115 тис. грн.;
- Вартість коригування (збільшення) резерву за ОКЗ – 125 560 тис. грн.;
- Курсові різниці – 9 320 тис. грн.;

- Відсотки, нараховані за довгостроковою позикою – 1 643 тис. грн.
- Благодійна допомога неприбутковим організаціям – 8 500 тис. грн.

Всього витрати – 165 138 тис. грн.

З повною версією річної фінансової звітності Товариства можна ознайомитися на його офіційному сайті за посиланням: www.fc-irbis.top

В даних умовах керівний персонал Товариства запровадив низку заходів:

- провів аналіз структури бенефіціарної власності компанії, контрагентів, прямих чи непрямих зав'язків з відомими політично значущими особами або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції;
- провів оцінку впливу війни та конкретних обставин на бізнес після проведення попередньої оцінки, що можуть поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати діяльність на безперервній основі;
- переглянув можливий потенційний вплив на бухгалтерський облік активів та зобов'язань, які знаходяться під впливом невизначеності суджень та оцінок, зокрема оцінки за справедливою вартістю, зменшення корисності активів, оцінки очікуваних кредитних збитків;
- проаналізував вплив військової агресії на характер і ступінь ризиків, пов'язаних із фінансовими інструментами, відповідно до вимог МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;
- організував віддалену роботу свого персоналу для забезпечення діяльності Товариства на необхідному професійному рівні;
- оптимізував штатну структуру Товариства, зменшивши кількість персоналу;
- розробив заходи щодо оптимізації рівня витрат, для приведення їх до мінімально можливого рівня.

Протягом 2022р. штатний персонал Товариства зменшився на 6 осіб. 2 особи числилися у відпустці без збереження заробітної плати. В результаті, фонд оплати праці зменшився з 285 тис. грн. в січні до 134 тис. грн. в грудні 2022р. Станом на 31.12.2022р. штатний персонал Товариства становить 14 осіб.

Перспективи діяльності Товариства мають значну невизначеність, пов'язану з продовженням військової агресії проти України. Ми маємо надію на закінчення війни, скасування військового стану і нормативних обмежень на фінансовому ринку, поліпшення економічних умов в Україні, що сприятиме відновленню кредитування та дозволить в подальшому отримувати прибуток і значно збільшити власний капітал.

Розкриття інформації про організаційну структуру та керівництво.

Власником Товариства є:

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

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства - ВОЛКОВА АННА, ЧЕСЬКА РЕСПУБЛІКА, МІСТО ПРАГА, ВІНОГРАДИ, ВУЛИЦЯ ПОЛСКА, БУДИНОК 1506/42

Згідно Статуту в Товаристві створюється вищий та виконавчий орган. Вищим органом Товариства є Загальні збори учасників, виконавчим – директор. Їх права та обов'язки визначені Статутом Товариства.

Розкриття інформації щодо соціальних аспектів та кадрової політики.

Відповідно до норм етики Товариство:

- будує свої відносини з працівниками на принципах довгострокової співпраці, взаємної поваги і безумовного виконання взаємних зобов'язань,
- докладає зусиль для розвитку своїх працівників та створення позитивної внутрішньої атмосфери, яка забезпечує сприятливі умови для найкращого виконання робочих завдань;
- дотримується норм українського законодавства у галузі соціального захисту працівників, виплачує офіційну заробітну плату та належні податки у повному обсязі, а також інші соціальні внески та виплати;
- забезпечує комфортні робочі місця та піклується про охорону праці, безпеку життєдіяльності та охорону здоров'я працівників;
- визначає, що стать, вік, соціальний статус, національність, сексуальна орієнтація, етнічне походження, релігійні та політичні переконання, сімейний стан та стан здоров'я не можуть бути причиною для дискримінації та обмеження професійної діяльності. Товариство надає рівні можливості для розвитку і зростання свого персоналу незалежно від вищенаведених факторів і прагне забезпечити комфортну робочу атмосферу всім Працівникам;
- формує атмосферу професіоналізму і доброзичливості, дотримуючись етикету ділового спілкування у щоденній співпраці з клієнтами, діловими партнерами, колегами, підлеглими та керівництвом;
- забезпечує дотримання прав споживачів в умовах виконання встановлених норм фінансового чи операційного характеру шляхом надання належного рівня послуг, а також шляхом забезпечення гарантії недоторканості прав споживачів фінансових послуг;
- бере активну участь у протидії легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- забезпечує вжиття заходів, які є необхідними та обґрунтованими для запобігання і протидії шахрайству;
- забезпечує безпеку працівників, що є невід'ємною частиною діяльності Товариства;
- веде прозору кадрову політику, відповідно до якої підбір Працівників, кар'єрний ріст та винагорода ґрунтуються на об'єктивній оцінці кваліфікації, професійних навичок і результатів роботи;
- приділяє особливу увагу та інвестує кошти в навчання та підвищення кваліфікації працівників, а також надає можливість участі у різних навчальних заходах, які сприяють підвищенню ефективності роботи та можливості кар'єрного росту;
- протидіє будь-яким формам переслідування та тиску на працівників, категорично проти будь-якої дискримінації, ставлення або дій, які суперечать принципам толерантності. Товариства, забезпечує ужиття заходів, які є необхідними та обґрунтованими для запобігання участі та/або використання Товариства в незаконних операціях, які ґрунтуються на принципах:
 - верховенства права;
 - законності;
 - пріоритетності запобіжних заходів;
 - невідворотності відповідальності за здійснення незаконних операцій;
 - відкритості та прозорості діяльності Товариства.

Розкриття інформації щодо екологічних аспектів.

Товариство дотримується принципів екологічно відповідального бізнесу при веденні своєї діяльності. Діяльність Товариства не має відношення до сфер, які б негативно впливали на екологічне середовище.

1.2. Розкриття інформації про вплив економічної ситуації на фінансовий стан та на результати діяльності ТОВ «ФК «ІРБІС».

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 та 2022 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 пожвавлення міжнародної торгівлі, відновилося авіаційне сполучення, почався економічний зріст. Проте, Україна отримала новий виклик, який на даний момент має непередбачувані наслідки для економіки і може загрожувати її існуванню як незалежної держави.

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 продовженням російсько-української війни, розв'язаної Росією у 2014 році. Український уряд запровадив ряд законодавчих актів, серед яких Указ Президента України №64/2022 від 24 лютого 2022 року, яким прийнято рішення про введення воєнного стану в Україні, №133/2022 від 14 березня 2022 року, яким прийнято рішення продовжити строк дії воєнного стану в Україні до 26 квітня 2022 року, №259/2022 від 18 квітня 2022 року, яким прийнято рішення продовжити строк дії воєнного стану в Україні до 26 травня 2022 року, №341/2022 від 17 травня 2022 року, яким прийнято рішення продовжити строк дії воєнного стану в Україні до 23 серпня 2022 року, №573/2022 від 12 серпня 2022 року, яким прийнято рішення продовжити строк дії воєнного стану в Україні до 21 листопада 2022 року, №757/2022 від 07 листопада 2022 року, яким прийнято рішення продовжити строк дії воєнного стану в Україні до 18 лютого 2023 року, та Указ Президента України №69/2022 від 24 лютого 2022 року про загальну мобілізацію.

Зазначені події призвели до значного обмеження та ускладнення функціонування підприємств промисловості, торгівлі та фінансового сектору України. Деякі регіони Півдня та Сходу України знаходяться в окупації, близько 30% громадян України виїхали з постійних місць проживання, 10% громадян виїхали за кордон, більшість підприємств зупинили свою діяльність. Падіння рівня ВВП України в 2022 році оцінюється на рівні 45%. Значно знизився офіційний курс гривні до іноземних валют (до 30%), облікова ставка НБУ була підвищена з 9% до 25%. В даних умовах національними регуляторами НБУ та НКЦПФР було запроваджено низку законодавчих змін, які значно обмежили функціонування фінансового сектору України, особливо сектору кредитування, зовнішньоекономічних розрахунків, валюто обмінних операцій, виведення капіталів. Багато країн та Міжнародний валютний фонд надають значну військову та макрофінансову підтримку українському уряду, що дозволяє підтримувати курс української гривні до іноземної валюти та забезпечує виконання державного бюджету.

Тим не менш, остаточний результат цих подій на даний момент не може бути визначений і буде залежати від строків закінчення війни та величини шкоди, завданої економіці України.

Реформи Уряду України, направлені на лібералізацію банківського сектору, зменшення податкового навантаження на підприємства та інші заходи, необхідність яких вимагає військовий час, мають сприяти збереженню та пожвавленню ділової активності, мінімізації наслідків військових дій.

Однак ризики що до цього прогнозу залишаються дуже значними, і включають можливу військову, економічну та політичну кризу в Україні, які можуть загрожувати її існуванню як незалежної держави.

2. Розкриття інформації про використання фінансових інструментів.

Товариство є фінансовою установою, у складі активів та зобов'язань якої наявні фінансові інструменти. Доходи Товариства формуються в основному від коштів, наданих у позику, а витрати від залученого кредиту.

Мета Товариства в управлінні коштами полягає у забезпеченні:

- 1) дотримання вимог до капіталу, встановлених законодавством;
- 2) спроможності Товариства стабільно функціонувати та розвиватись;
- 3) покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які бере на себе Товариство в процесі діяльності.

Товариство з метою визначення реального розміру капіталу з урахуванням ризиків у своїй діяльності постійно оцінює якість своїх активів, здійснює відповідні коригування їх вартості шляхом формування резервів для покриття очікуваних кредитних збитків за зобов'язаннями контрагентів.

Структура капіталу Товариства складається зі статутного капіталу і нерозподіленого прибутку (непокритого збитку), інформація про які розкривається у Звіті про власний капітал.

Тис.грн.

Найменування статті	Станом на 31.12.2022р.	Станом на 31.12.2021р.
Статутний капітал	20 000	20 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(13 731)	944
Власний капітал	6 269	20 944

Товариство дотримувалось усіх зовнішніх встановлених вимог щодо капіталу станом на 31 грудня 2022 року. 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, встановленого 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

Розкриття інформації щодо управління 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.

3. Розкриття інформації про ліквідність та зобов'язання

Основним фінансовим ресурсом Товариства, що забезпечує його фінансову стійкість, є капітал внесений учасниками Товариства, та кошти, надані у позику на умовах довгострокового субординованого кредиту від нерезидента. Активи Товариства складаються в основному від заборгованостей позичальників – фізичних осіб по виданих позиках та нарахованих відсотках, строк погашення яких станом на 31.12.2022р. минув. Зобов'язання Товариства в основному складаються з довгострокової валютної заборгованості по субординованому кредиту, отриманому від нерезидента та нарахованих відсотках.

Тис. грн.

АКТИВИ	2022	2021	2020	2019
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 631	1 530	734	200
Кредити надані	25 193	46 862	9 336	2 189
Інші активи	428	257	159	5 062
Нематеріальні активи	-	8	15	78
Основні засоби	35	44	2	3
Незавершені капітальні інвестиції	11 610	-	-	-
ВСЬОГО	38 897	48 701	10 246	7 532

Як видно з таблиці, до 2022 року активи Товариства зростали високими темпами. Дане зростання відбувалося за рахунок збільшення статутного капіталу, що в свою чергу дало можливість значно збільшити обсяги кредитування. Проте, в результаті настання в 2022 році військових подій в Україні і припинення Товариством операцій з видачі кредитів, станом на кінець 2022 року активи зменшилися в порівнянні з початком року.

Балансова вартість зобов'язань Товариства станом на 31.12.2022 року становить 32 628 тис. гривень. Головною складовою зобов'язань Товариства (95%) станом на кінець звітного періоду є заборгованість по договору субординованого кредиту та нарахованими за ним відсоткам.

Товариство уклало з Emma's credit s.r.o., яка є пов'язаною з товариством юридичною особою, 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. Станом на 31.12.2021р. Товариство мало заборгованість перед Emma's credit s.r.o. по основній сумі позики 710 тис. Євро, що в еквіваленті становить 21 947 тис. грн. та нарахованих відсотках 8 тис. Євро, що в еквіваленті становить 234 тис. грн. Протягом звітного періоду Товариство не отримувало кредитні кошти. Сума нарахованих відсотків протягом 2022р. становила 49 тис. Євро, виплата відсотків не здійснювалася. Станом на 31.12.2022р. Товариство має заборгованість перед Emma's credit s.r.o. по основній сумі позики 710 тис. Євро, що в еквіваленті становить 29 001 тис. грн. та нарахованим відсоткам 57 тис. Євро, що в еквіваленті становить 2 230 тис. грн.

Власний капітал Товариства протягом періоду 2019-2021 років постійно зростав. В основному дане зростання відбувалося в результаті збільшення статутного капіталу. Протягом даного періоду часу також зростав нерозподілений прибуток. В зв'язку з військовими подіями, які відбулися в 2022 році, і припиненням кредитних операцій,

Товариство отримало по результатах 2022 року значний збиток і відповідно значно зменшило власний капітал.

Тис. грн.

КАПІТАЛ	2022	2021	2020	2019
Статутний капітал	20 000	20 000	9 669	5 050
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(13 731)	944	123	50
ВСЬОГО	6 269	20 944	9 792	5 100

У наведеній таблиці представлений аналіз ліквідності активів та зобов'язань на основі балансової вартості фінансових активів та зобов'язань, які представлені у звіті про фінансовий стан. Дані таблиці складені на основі строків погашення згідно контрактів з контрагентами:

Тис. грн.

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
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 631	-	-	-	-	1 631
Основні засоби	-	-	-	35	-	35
Незавершені капітальні інвестиції	-	-	-	-	11 610	11 610
Фінансова дебіторська заборгованість	-	25 193	-	-	-	25 193
Нефінансова дебіторська заборгованість	-	428	-	-	-	428
Усього активів	1 631	25 621	-	35	11 610	38 897
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Довгостр. зобов'язання по субординованому кредиту	-	-	-	29 001	-	29 001
Інші поточні зобов'язання	835	2 792	-	-	-	3 627
Усього зобов'язань	835	2 792	-	29 001	-	32 628
Кумулятивний розрив ліквідності	796	23 625	23 625	-5 341	6 269	-

4. Розкриття інформації щодо діяльності у сфері досліджень та інновацій

Наукові дослідження та розробки за звітний період Товариством не виконувалися, окрім проведення періодичного моніторингу та аналізу ринкової кон'юнктури, процентних ставок та конкуренції на фінансовому ринку.

5. Розкриття інформації про ймовірні перспективи подальшого розвитку

Місія Товариства – бути надійним фінансовим партнером для клієнтів. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсів Товариство прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій своїх учасників. Цінностями Товариства визначено: надійність, задоволеність клієнта, постійне вдосконалення, підприємливість.

Проте, зважаючи на зовнішні умови, в яких на даний момент доводиться функціонувати Товариству, перспективи його розвитку мають значну невизначеність. При умові завершення бойових дій в Україні, відміни військового стану, відновлення промислового і фінансового секторів, Товариство має перспективи відновлення кредитування споживачів. Але на даний момент бізнес-процес, який дозволив би генерувати прибуток Товариством зупинений.

6. Відносини з учасниками Товариства та пов'язаними особами.

Протягом звітної періоду відносини з учасниками Товариства здійснювались відповідно до вимог чинного законодавства, Статуту Товариства.

Пов'язаними сторонами для Товариства станом на 31.12.22 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 Волкова Анна, громадянка Чеської республіки.

Директор Шилін Д.В.

Провідним управлінським персоналом Товариства є директор Шилін Д.В. Йому нараховано заробітну плату за 2022 рік в розмірі 396 тис. грн та виплачена в повному обсязі. Заборгованість Товариства перед Шиліним Д.В. станом на 31.12.22р. відсутня.

7. Розкриття інформації про корпоративне управління.

Розкриття інформації про кодекс корпоративного управління.

Принципи (Кодекс) корпоративного управління є документом, у якому викладається ставлення учасників та керівників Товариства до сучасних тенденцій у сфері корпоративного управління, до основних проблем корпоративного управління і методів їхнього вирішення в Товаристві. Чітке дотримання цього Кодексу дасть можливість Товариству забезпечити ефективне управління, приймати узгоджені рішення, посилити довіру і підвищити відповідальність, а також уникати конфлікту інтересів, сприяти розкриттю інформації та її прозорості і завдяки цьому підвищити захист інтересів учасників Товариства.

Розкриття інформації про основні системи внутрішнього контролю, аудиту та управління ризиками.

Служба внутрішнього аудиту у взаємодії з керівництвом Товариства приймає участь в удосконаленні систем управління ризиками, контролю та корпоративного управління з метою забезпечення: ефективності процесу управління ризиками; надійності та ефективності системи внутрішнього контролю; повноти та достовірності фінансової та управлінської

інформації; дотримання Товариством вимог законодавства.

Опис основних характеристик системи управління ризиками Товариства висвітлено у розділі «Система управління ризиками» цього Звіту керівництва (Звіту про управління).

Розкриття інформації про права учасників та способів їх реалізації.

У Товаристві відсутня інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування учасників Товариства на загальних зборах.

Розкриття інформації про вищий орган управління.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників.

Протягом 2022 року Загальними зборами рішення не приймалися.

Розкриття інформації про перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за суб'єктом господарювання, що звітує), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Особами, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі Товариства:

Нерезидент, громадянка Чеської Республіки Волкова Анна (непрямий вирішальний вплив) - власниця 100% ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТРУЛАЙН КЕПІТАЛ С.Р.О. (Trueline Capital s.r.o.)", яке є власником 100% Товариства.

Розкриття інформації про виконавчий орган та комітети, що підзвітні такому органу.

Виконавчим органом Товариства є директор.

В Товаристві діє Кредитний комітет – колегіальний орган, що створено з метою прийняття зважених рішень у частині здійснення Товариством активних операцій, що мають кредитний ризик.

Розкриття інформації про зовнішнього аудитора

Аудиторською компанією, яка проводить аудит фінансової звітності Товариства є ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ».

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» складає 23 роки;

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Товариству – компанія здійснює аудит фінансової звітності за 2019 - 2022 звітні роки;

Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися Товариству протягом року – протягом звітного року, крім послуг з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності, ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» надавалися Товариству послуги з надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) небанківської фінансової установи.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора - протягом звітного року не виявлено;

Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності Товариства, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг – протягом звітного року не було.

Розкриття інформації про перспективи розвитку та удосконалення корпоративного управління.

Згідно Статуту метою діяльності Товариства є здійснення фінансових послуг та здійснення іншої діяльності для одержання прибутку, забезпечення захисту законних інтересів учасників Товариства.

Збройна агресія російської федерації та повномасштабні воєнні дії спричинили

масштабні руйнування цивільної інфраструктури, та призвели до тимчасової окупації окремих територій. Всебічна і точна оцінка втрат буде можлива лише після завершення воєнного стану та звільнення тимчасово окупованих територій. Товариство здійснює заходи, спрямовані на раціональне використання адміністративних та операційних витрат шляхом обмеження фінансування визначених статей витрат.

Після дати балансу, з метою покращення фінансового стану та збільшення власного капіталу, Товариством було заключено з Emma's credit s.r.o. Додаткову угоду № 3 від 01.02.2023р. до Договору № 1-СВ позики на умовах субординованого боргу від 10.03.2021р. За умовами даної додаткової угоди сторони прийшли до згоди зменшити відсоткову ставку за користування позикою до рівня 1% річних, починаючи з 01.03.2022р. В результаті даної операції сума зобов'язання Товариства перед Emma's credit s.r.o. по нарахованих відсотках по Договору № 1-СВ за період з 01.03.2022р. по 31.12.2022р. зменшилася на 36 тис. Євро, або на 1 414 тис. грн. по курсу НБУ на дату перерахунку. Відповідно, ця сума коригування була віднесена Товариством до доходів у 2023 році.

Директор

Шилін Д.В.

Головний бухгалтер

Кравець А.В.

17 лютого 2023 р.

