

**Приватне підприємство „ІНФОРМАУДИТ”**

Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів  
аудиторської діяльності за № 4712  
03057 м. Київ, вул. Смоленська, 6, кімната 101  
ЄДРПОУ 31058616

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ  
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЛАЙН»  
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

*Учасникам ТОВ «ФК «ФІНЛАЙН»  
Керівництву ТОВ «ФК «ФІНЛАЙН»  
Національному банку України*

**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЛАЙН», яка містить:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року;
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2021 рік;
- звіт про рух грошових коштів за 2021 рік;
- звіт про власний капітал за 2021 рік;
- примітки до фінансової звітності за 2021 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (надалі разом – «фінансова звітність»).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЛАЙН» станом на 31 грудня 2021 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та капіталу за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

**Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. 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 етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

**Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Ми звертаємо увагу на Примітку 6.13. «Події після дати балансу» до фінансової звітності, в якій управлінський персонал Товариства визнає існування невизначеності у зв'язку з руйнівними наслідками військового вторгнення росії, що негативно впливають як на економіку в Україні, так і в світі, а також на стан бізнесу Товариства та його операційну діяльність в майбутньому. Вказані події можуть вплинути на здатність Товариства в подальшому здійснювати свою діяльність на безперервній основі. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на момент складання фінансової звітності з достатньою достовірністю неможливо, остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій.

Проте за прогнозною оцінкою управлінського персоналу Товариство планує в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та отримання доходів. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

#### **Пояснювальний параграф**

Фінансова звітність Товариства підготовлена за формами, визначеними у додатку 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Мінфіну від 07.02.2013 р. № 73, що є обов'язковими для використання Компаніями в Україні. Фінансова звітність Товариства на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі згідно частини 5 статті 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» буде підготовлена після оновлення офіційної Таксономії UA XBRL МСФЗ до версії 2021 року на сайті Центру збору фінансової звітності «Система фінансової звітності» <https://frs.gov.ua>.

#### **Інші питання**

Аудит фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, було проведено іншим аудитором ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ» (код 32852960), який у звіті від 20 травня 2021 року висловив думку із застереженням у зв'язку із недостатньо повним розкриттям інформації щодо вибраного методу оцінки справедливої вартості та вхідних даних щодо дебіторської заборгованості за договорами факторингу у примітках до фінансової звітності.

#### **Інформація щодо річних звітних даних**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію - річні звітні дані за 2021 рік. Річні звітні дані складені Товариством відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 року № 123.

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 ознайомитися 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 висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.

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

### Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю ;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

Директор (ключовий партнер)  
ПП «ІНФОРМАУДИТ»  
Номер 102364 у Реєстрі аудиторів та  
суб'єктів аудиторської діяльності АПУ



*[Handwritten signature]*  
К. Ю. Прокопчук

Дата видачі аудиторського звіту: 20 травня 2022 року  
Адреса аудитора: 03057 м. Київ, вул. Смоленська, 6, к. 101

### ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ:

Повне найменування	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ІНФОРМАУДИТ»
Код за ЄДРПОУ	31058616
Дані про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності АПУ	На виконання норм Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №4712
Місцезнаходження	03057 м. Київ, вул. Смоленська, 6, к. 101

### ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ФІНАНСОВУ КОМПАНІЮ:

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНЛАЙН"”
Код за ЄДРПОУ	43324088
Місцезнаходження	01032, місто Київ, вул. Саксаганського, будинок 119, офіс 28
Дата державної реєстрації	31.10.2019 р.
Ліцензії на здійснення діяльності	Згідно із розпорядженням Нацкомфінпослуг № 21 від 11.01.2020р. Компанії надані ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: <ul style="list-style-type: none"> <li>- надання послуг з фінансового лізингу,</li> <li>- надання коштів у позику, в тому числі і/ на умовах фінансового кредиту,</li> <li>- надання послуг з факторингу.</li> </ul> Рішенням від 15.01.2021 р. № 21/118-пк Національний банк України відкликав у Компанії ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме з надання гарантій та поручительств на підставі поданої Компанією заяви від 30.12.2020 № 30/1 про анулювання ліцензії з надання гарантій.

### ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ:

Дата та номер договору	Договір від 14 січня 2022 року № 140122/3
Період, яким охоплено проведення аудиту	01 січня 2021 року – 31 грудня 2021 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	14 січня 2022 року – 20 травня 2022 року

Директор (ключовий партнер)  
ПП «ІНФОРМАУДИТ»  
Номер 102364 у Реєстрі аудиторів та  
суб'єктів аудиторської діяльності АПУ



*[Handwritten signature]*  
К. Ю. Прокопчук

Додаток I  
до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку I "Загальні вимоги до фінансової звітності"

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

Дата (рік, місяць, число) **2022, грудень**  
за **ВІДСЛІДОВАННЯ**

КОДИ
UA80000000000126643
240
64.99

Територія **Україна**

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

Вид економічної діяльності

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

Середня кількість працівників **2 8**

Адреса, телефон **вулиця Сакаганського, буд. 119, оф. 28, м. Київ, 01032, Україна**

0683092302

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

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

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

v
---

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	125	148
первісна вартість	1001	126	179
накопичена амортизація	1002	1	31
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	71	53
первісна вартість	1011	75	75
знос	1012	4	22
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	-	2
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	78 300
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>196</b>	<b>78 503</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	18
виробничі запаси	1101	-	18
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	60 547	32 935
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	3	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	3 017	3 638
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 020	20 073
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	812	22 716
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	812	22 716
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	69 399	79 380
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	69 595	157 883

Пасива	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 002	5 002
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
смісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	311	570
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 313	5 572
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	13	22
розрахунками з бюджетом	1620	68	57
у тому числі з податку на прибуток	1621	68	57
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	61	107
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	64 140	152 125
Усього за розділом III	1695	64 282	152 311
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста зарплатна активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	69 595	157 883



Ольга  
Миколаївна  
ЕП Мусієнко  
Інеса  
Володимирівна



Павлова Ольга Миколаївна  
Мусієнко Інеса Володимирівна

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальної громади.  
2. Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

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

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
43324088		

(найменування)

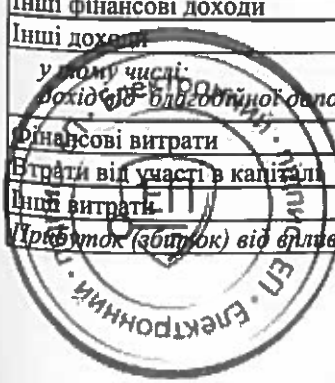
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за Рік 2021 р.

**ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	7 060	6 509
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</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	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	7 060	6 509
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	16 955	8 501
у тому числі:	2121	6 202	-
<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	( 7 136 )	( 3 599 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 16 563 )	( 7 683 )
у тому числі:	2181	6 950	7 180
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	316	3 728
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	37
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( - )	( 3 386 )
Витрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	316	379
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(57)	(68)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	259	311
збиток	2355	( - )	( - )

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>259</b>	<b>311</b>

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	101	64
Витрати на оплату праці	2505	4 959	1 493
Відрахування на соціальні заходи	2510	995	284
Амортизація	2515	49	5
Інші операційні витрати	2520	17 595	9 436
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>23 699</b>	<b>11 282</b>

**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	2620	-	-



Ольга  
Миколаївна  
ЕП Мусієнко  
Інеса  
Володимирівна



Павлова Ольга Миколаївна

Мусієнко Інеса Володимирівна



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНЛАЙН"** (найменування)  
 Дата (рік, місяць, число) **2022 01 01**  
 за ЄДРПОУ **43324088**

КОДИ		
2022	01	01
43324088		

**ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**

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

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 520	2 143
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	-	36 210
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	41 608	32 730
Інші надходження	3095	5 013	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 1 234 )	( 2 675 )
Праці	3105	( 3 935 )	( 1 152 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 1 013 )	( 284 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 1 045 )	( 279 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 68 )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( - )	( - )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( 130 054 )
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	( 107 000 )	( - )
Інші витрачання	3190	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-66 086</b>	<b>-63 361</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	139 000	100 636
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	36
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	51 010	36 500
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>87 990</b>	<b>64 172</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>21 904</b>	<b>811</b>
Залишок коштів на початок року	3405	812	1
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	22 716	812

Керівник



Павлова  
Ольга  
Миколаївна

Павлова Ольга Миколаївна

ЕП Мусієнко  
Інеса  
Володимирівна



Мусієнко Інеса Володимирівна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА  
КОМПАНІЯ "ФІНЛАЙН" за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
43324088		
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

Звіт про власний капітал

за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 002	-	-	-	311	-	-	5 313
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 002	-	-	-	311	-	-	5 313
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	259	-	-	259
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	259	-	-	259
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	-	-	-	-	570	-	-	5 572

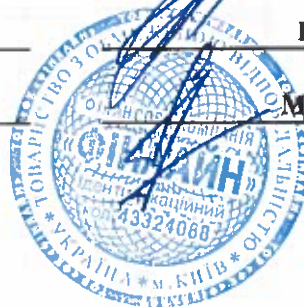
Керівник

Головний бухгалтер

Павлова Ольга  
Миколаївна  
ЕП Мусієнко  
Інеса  
Володимирівна

Павлова Ольга Миколаївна

Мусієнко Інеса Володимирівна



Повне  
КОМП  
надалі  
діяльні  
Юриди  
Код за  
Дата ре  
сержав.  
Зиди ді  
4.99 Н  
4.19 Ін  
4.91 Ф  
92 Ін  
ідоцт  
ідно  
спода  
адання  
рслуг з  
ішення  
спода  
адання  
адання  
мпані  
2. (Ф  
остовір  
доволк  
К  
(СФЗ)  
дою з  
іційнс  
3г  
Пі  
нних І  
стовір  
формал  
Пг  
рматил  
не пр  
Ця  
приміт  
При  
тності,  
редбач  
пов  
лодарс  
автс  
іно та :  
посл  
без  
не трив  
наре  
ніксенп

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЛАЙН»**

Код за ЄДРПОУ - 43324088

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2021 РІК,  
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

**1. Організація та діяльність**

Повне найменування юридичної особи українською мовою: Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЛАЙН», скорочене найменування юридичної особи українською мовою: ТОВ «ФК «ФІНЛАЙН» (надалі – Компанія/Товариство) є зареєстрованим товариством з обмеженою відповідальністю, що провадить свою діяльність в Україні.

Юридична адреса Компанії: 01032, місто Київ, вул.Саксаганського, будинок 119, офіс 28  
Код за ЄДРПОУ: 43324088

Дата реєстрації Компанії – 31.10.2019 р., Голосіївська районна в місті Києві державна адміністрація, номер свідоцтва про державну реєстрацію № 10701020000084972.

Види діяльності згідно з КВЕД:

- 4.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний);
- 4.19 Інші види грошового посередництва;
- 4.91 Фінансовий лізинг;
- 4.92 Інші види кредитування

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: ФК № В0000095 від 09.12.2020

259

згідно із розпорядженням Нацкомфінпослуг № 21 від 11.01.2020 р. компанії надані ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з фінансового лізингу, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання послуг з факторингу.

5 572

Ліцензією від 15.01.2021 № 21/118-пк Національний банк України відкликав у Компанії ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме з надання гарантій та поручительств на підставі поданої Компанією заяви від 30.12.2020 № 30/1 про анулювання ліцензії з надання гарантій.

Компанія не має дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів.

**2. Основи подання фінансової звітності**

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

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані згідно з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно чинного законодавства Компанія складає звітність за МСФЗ.

Підготовлена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам МСФЗ з врахуванням змін, внесених МСБО станом на 01 січня 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

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

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2021 р. Компанія дотримувалася принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, викладених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

- повне висвітлення - фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;
- автономність - Компанія розглядається як юридична особа, відокремлена від її власників, у зв'язку з чим особисте життя та зобов'язання власників не відображаються у фінансовій звітності Компанії;
- послідовність - постійне (з року в рік) застосування Компанією обраної облікової політики;
- безперервність - оцінка активів та зобов'язань Компанії здійснюється виходячи з припущення, що його діяльність триватиме й надалі;
- нарахування - доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;

превалювання сутності над формою - операції обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише виходячи з юридичної форми;

єдиний грошовий вимірник - вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій Компанії у фінансовій звітності здійснюються в єдиній грошовій одиниці;

інших принципах, визначених міжнародними стандартами або національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, була затверджена директором Компанії 21 лютого 2022 року. Ні учасники Компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Примітку 6.13. «Події після дати балансу» було доповнено інформацією щодо впливу воєнних дій на фінансовий стан Компанії та її можливість продовжувати діяльність на безперервній основі після 24 лютого 2022 року.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік - період з 01 січня по 31 грудня 2021 року.

Свою діяльність Компанія проводить в Україні. Компанія функціонує в не стабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та суттєвим погіршенням ситуації на кордонах України та загостренням військових дій з боку Росії на сході України. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти.

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

Фінансова звітність Компанії підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Компанія не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Ми звертаємо увагу на існування також невизначеності у зв'язку зі світовою пандемією, викликаною вірусом SARS-CoV-2, посиленням карантину та розвитком соціальних і економічних процесів, що негативно впливають як на економіку в Україні, так і в світі щодо їх можливого впливу на стан бізнесу Компанії та її операційну діяльність у майбутньому.

Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Компанії на момент складання фінансової звітності з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли б бути результатами таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

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

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 р.,
- Звіт про власний капітал за 2021 р.,
- Примітки до річної фінансової звітності за 2021 р.

### 3. Принципи облікової політики

#### 3.1 Основи оцінки складання фінансової звітності

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

Фінансові звіти складені на основі принципу безперервної діяльності Компанії, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань при звичайному веденні господарської діяльності. Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає застосування певних важливих бухгалтерських оцінок. Вона також вимагає, щоб при застосуванні облікової політики Компанії його керівництво застосовувало власні професійні судження. Через невизначеність, властиву здійсненню таких попередніх оцінок, фактичні результати, відображені в майбутніх періодах, можуть базуватися на сумах, що відрізняються від таких попередніх оцінок.

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

#### 3.2. Перерахунок іноземної валюти

Фінансова звітність Компанії представлена у гривнях. Гривня є функціональною валютою Компанії.

##### Операції та залишки

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

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

Всі курсові різниці включаються до звіту про прибутки і збитки.

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

### 3.3. Визнання виручки

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

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

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

#### Продажі

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

#### Процентний дохід

Виручка визнається у відповідності до нарахування відсотків (за методом ефективної процентної ставки). Процентний дохід включається до складу інших операційних доходів.

### 3.4. Визнання витрат

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

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

Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу.

Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

#### Процентні витрати

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

### 3.5. Податки

#### Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

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

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

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

Компанія є платником податку на прибуток на загальних підставах. В 2021 році ставка податку на прибуток становила 18 відсотків.

### 3.6. Фінансові активи

#### Первісне визнання і оцінка

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

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

- а) за амортизованою собівартістю;
  - б) за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
  - в) за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
- Фінансові активи спочатку визнаються за справедливою вартістю.

### **Подальша оцінка**

Подальша оцінка фінансових активів наступним чином залежить від їх класифікації:

*Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід*

Фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у випадку коли фінансові активи утримуються на балансі з метою одержання договірних грошових потоків так і з метою продажу договірні умови таких фінансових активів генерують у певні дата грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на не погашену частку основної суми.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, враховуються у звіті фінансовий стан за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості визнаються у складі інших сукупних доходів або інших сукупних витрат у звіті про сукупний дохід.

*Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток*

Категорія «фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові активи, призначені для торгівлі, і фінансові активи, віднесені при первісному визнанні в категорію переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Фінансові активи класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні інструменти, включаючи відокремлені вбудовані похідні інструменти, також класифікуються як призначені для торгівлі, за винятком випадку коли вони визначаються як інструменти ефективного хеджування.

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

*Позики і дебіторська заборгованість*

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

### **Припинення визнання**

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

□ Термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;

□ Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання виплати третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі та несуттєвої затримки за «транзитною» угодою і або (а) Компанія передала практично всі ризики та вигоди від активу, або (б) Компанія не передала, але й не зберігала собою, практично всі ризики та вигоди від активу, але передала контроль над цим активом.

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

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

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

### **Знецінення фінансових активів**

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

*Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю*

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



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

Балансова вартість активу знижується за допомогою використання рахунку резерву, а сума збитку визнається у звіті про сукупний дохід. Нарахування процентного доходу (який відображається як дохід від фінансування у звіті про сукупний дохід) за зниженою балансовою вартістю продовжується, ґрунтуючись на процентній ставці, використовуюваної для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення. Процентні доходи відображаються у складі доходів від фінансування у звіті про сукупний дохід. Позики разом з відповідними резервами списуються з балансу, якщо відсутня реалістична перспектива їх відшкодування в майбутньому, а все доступне забезпечення було реалізовано чи передано Компанії. Якщо протягом наступного року сума розрахункового збитку від знецінення збільшується або зменшується зважаючи на будь які події, що сталися після визнання знецінення, сума раніше визнаного збитку від знецінення збільшується або зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо попереднє списання вартості фінансового інструменту згодом відновлюється, сума відновлення визнається у складі витрат з фінансування в звіті про сукупний дохід.

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

### 3.7. Фінансові зобов'язання

#### *Первісне визнання та оцінка*

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

а) фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Такі зобов'язання, в тому числі похідні фінансові інструменти, які є зобов'язаннями, у подальшому оцінюються за справедливою вартістю;

б) фінансові зобов'язання, що виникають, коли передача фінансового активу не відповідає критеріям для припинення визнання або коли застосовується підхід подальшої участі.

#### *Подальша оцінка*

Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації наступним чином:

#### *Фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток*

Категорія «фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі, і фінансові зобов'язання, визначені при первісному визнанні в якості переоцінюємих за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові зобов'язання класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Ця категорія включає похідні фінансові інструменти, в яких Компанія є стороною за договором. Виділені вбудовані похідні інструменти також класифікуються як утримувані для торгівлі, за винятком випадків, коли вони визначаються як інструменти ефективного хеджування.

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

#### *Припинення визнання*

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

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

### 3.8. Взаємозалік фінансових інструментів

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

### 3.9. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

Для фінансових інструментів, торгівля якими не здійснюється на активному ринку, справедлива вартість визначається шляхом застосування відповідних методик оцінки. Такі методики можуть включати використання цін нещодавно проведених на комерційній основі угод, використання поточної справедливої вартості аналогічних інструментів; аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі оцінки.

### 3.10. Основні засоби

Компанія 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 20 000 грн.

Первісно Компанія оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація розраховується лінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Компанія застосовує такі строки корисного використання:

Машини та обладнання/ офісна техніка

2 роки

Офісні меблі

2 роки

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

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

### 3.11. Оренда

Визначення того, чи є угода орендою або чи містить вона ознаки оренди, засноване на аналізі змісту правових умов угоди. При цьому на дату початку дії договору потрібно встановити, чи залежить його виконання від використання конкретного активу або активів, і чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

Платежі за короткостроковою орендою та орендою будь-яких активів із низькою вартістю визнаються лінійним методом як витрати у складі прибутку чи збитку. Короткострокова оренда - це договір оренди строком не більше місяців. Активи з низькою вартістю включають активи, вартість яких не перевищує суму гривень еквівалентну 5 тис. дол. США на дату початку оренди.

### 3.12. Нематеріальні активи

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

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

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

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

Амортизація нараховується за прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Компанія застосовує такі строки корисного використання:

Авторські та суміжні з ними права, програмне забезпечення

5 років;

Права на комерційні позначення

5 років;

Інші нематеріальні активи

1 рік.

У разі знецінення нематеріальних активів, їхня балансова вартість зменшується до вартості використання або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію, залежно від того, яка з них більша.

### 3.13. Знецінення нефінансових активів

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Якщо такі ознаки існують або якщо необхідно виконати щорічне тестування активу на знецінення, Компанія здійснює оцінку очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з таких величин: справедливої вартості активу або підрозділу, що генерує грошові потоки за вирахуванням витрат на продаж, і цінності від використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу за винятком випадків, коли актив не генерує надходження грошових коштів, які, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами в групі активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається знеціненим і списується до суми очікуваного відшкодування. При оцінці цінності від використання майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризики, властиві активу.

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

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

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

### 3.14 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з 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. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта - гривня.

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

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

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

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

### 3.15. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

#### 3.15.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Компанія 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 можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Компанія також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

#### 3.15.2. Виплати працівникам

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

### 3.16. Основні припущення, оцінки та судження

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

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

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

- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Компанії враховує найостанніші положення інших органів, розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів іншої професійної літератури з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ, Компанією не здійснювались.

Судження щодо справедливої вартості активів Компанії.

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

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) можуть бути значущими.

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

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

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

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Компанії застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, 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 Компанії фактором і може суттєво впливати на оцінку фінансових інструментів.

Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в еквівалентну теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставки доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику по об'єкту інвестування, або – ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставленням рівня ризику на оцінці. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Компанія на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Компанія визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/ для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Компанії або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Компанія здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Компанії щодо кредитних збитків.

МСФЗ 9 передбачає тріступеневу модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий інструмент, який не є кредитно-знеціненим при первісному визнанні, класифікується на Стадії 1, а його кредитний ризик підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до Стадії 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим, він переміщується до Стадії 3.

Для фінансових інструментів, що знаходяться на Стадії 1, очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців. Очікувані кредитні збитки для інструментів на Стадіях 2 або 3, оцінюються виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента. Згідно з МСФЗ 9 при розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно враховувати прогнозну інформацію.

#### Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Компанія проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

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

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

Датою переходу фінансових компаній в Україні на МСФЗ є 01 січня 2013 р. Зважаючи на те, що Компанія була створена в 2019 р. застосування МСФЗ відбувалося фактично від дати створення. Відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» за результатами 2021 р. Компанією надано повний комплект фінансової звітності.

Невизначеність, викликана впливом поширення коронавірусної хвороби COVID-19, яка почалася з початку 2020 р., знайшла своє відображення в усіх сферах діяльності підприємств і вплинула на оцінки в застосуванні припущення про безперервність діяльності, щодо знецінення активів, визначення справедливої вартості, ліквідності, затримки оплат від позичальників, прогнозного доходу, зниження росту розвитку бізнесу.

##### Безперервність діяльності

При підготовці фінансової звітності керівництво Компанії оцінило здатність безперервно продовжувати свою діяльність. При проведенні такої оцінки керівництво Компанії враховувало як вже очевидний, так і передбачуваний вплив епідемії коронавірусу на діяльність Компанії.

#### 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

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

##### Зміни до МСФЗ, які набрали чинності

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарти, які набули чинності 01 січня 2021 року.

У поточному році Компанія застосувала такі нові тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2021 року при складанні цієї фінансової звітності:

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – Поступки з оренди, пов'язані з COVID-19;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2

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

### **МСФЗ 16 «Оренда»**

Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» – Поступки з оренди, пов'язані з COVID-19.

Зміни передбачили можливість застосування орендарями практичного прийому не оцінювати, чи є орендні поступки пов'язані з COVID-19, модифікацією.

Цей практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу, і лише за умови виконання всіх наступних умов:

- зміни в орендних платежах призводять до переглянутої суми компенсації за оренду, яка є такою самою або меншою, ніж сума компенсації, до змін;
- будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі, первісно призначені до сплати до 30 червня 2021 року або раніше (у березні 2021 року було опубліковано чергові зміни до МСФЗ 16, згідно з якими було подовжено цей термін на 1 рік – до 30.06.2022);
- немає суттєвих змін до інших умов оренди.

Орендар, який використовує вищезазначений практичний прийом має розкрити цей факт у фінансовій звітності.

Орендар має використовувати практичний прийом ретроспективно, визнаючи кумулятивний ефект (вплив) від первісного застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента капіталу) на початок річного звітного періоду, в якому орендар вперше застосовує ці зміни. Орендар не повинен розкривати зміни в облікових оцінках та помилки в звітному періоді, в якому вперше застосовує зміни, інформацію, що вимагається п. 28 (д) МСБО 8 «Облікові політики».

Дані зміни не мають впливати на показники фінансової звітності Компанії.

### **Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2**

На першому етапі Реформи (2020 рік) розглядалися питання, які впливають на фінансову звітність у період до заміни існуючих еталонних відсоткових ставок на RFR.

На другому етапі основна увага приділяється питанням, що виникають під час заміни існуючих базових процентних ставок на безризикові ставки RFR. Цей завершальний Етап відбувається зараз, у 2021 році. Підсумком Етапу має бути заміна ставок IBOR на безризикові ставки RFR у договорах щодо фінансових інструментів до 31 грудня 2021 року. Ставки IBOR перестануть публікуватись з 2022 року. До публікації до середини 2023 року залишаться тільки US Libor термінами овернайт, 1, 3, 6 та 12 місяців – до закінчення більшості прив'язаних до них договорів.

Актуальними для 2021 року є такі зміни до МСФЗ, пов'язані з Реформою:

*Зміни до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» та до МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»* – стандарти значно доповнені положеннями, що стосуються реформи базової відсоткової ставки, особливо частині хеджування.

МСФЗ 9 доповнено пунктами 5.4.5– 5.4.9, що включають положення про зміну основи для визначення передбачених грошових потоків, спричинене реформою базової процентної ставки, та містять спрощення практичного характеру. Заміна у існуючих фінансових інструментах ставок IBOR на RFR розглядається як зміна плаваючої процентної ставки та застосовується п. B5.4.5. про переоцінку грошових потоків.

Крім того, передбачено звільнення від припинення відносин хеджування, натомість дозволено вносити відповідні зміни згідно з реформою IBOR, у визначення хеджування та документацію про хеджування відповідно до IFRS 9 та IAS 39 припинення відносин хеджування;

*МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».*

Стандарт доповнено пунктами 104– 106, що містять спрощення практичного характеру, зумовлене реформою базової процентної ставки. Організація, що є орендарем, при заміні в існуючих договорах ставок IBOR на RFR оцінює такі зміни як модифікацію договору відповідно до п. 42 (b) Стандарту. Зобов'язання з оренди підлягає повторній оцінці, при цьому нова база для визначення орендних платежів є економічно еквівалентною попередній базі (тобто базі, яку використовувалась безпосередньо перед модифікацією). Всі інші модифікації, не пов'язані з реформою ставок, оцінюються відповідно до вимог МСФЗ 16 в загальнозстановленому порядку;

*МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».*

Стандарт доповнено такими додатковими вимогами щодо розкриття інформації про те:

як організація управляє переходом на RFR, його ходом та ризиками, на які вона наражається у зв'язку з реформою IBOR пов'язаними з фінансовими інструментами;

кількісна інформація про фінансові інструменти, які ще не перейшли на RFR, з розбивкою за кожною значущою ставкою IBOR

Якщо реформа IBOR призвела до змін у стратегії управління ризиками організації, розкривається опис цих змін; МСФЗ (IFRS) 4 "Договори страхування".

Стандарт доповнений пунктами 20R – 20S, що включають положення про зміну бази для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинену реформою базової процентної ставки для страховиків, які застосовують тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9.

Дані зміни не мають впливають на показники фінансової звітності Компанії.

**Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу**

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

**МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»**

Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. 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 МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливатимуть на фінансову звітність Компанії.

**МСБО 16 «Основні засоби»**

Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється враховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Управлінський персонал проводить дослідження щодо потенційного впливу вказаних змін на фінансову звітність Компанії.

**МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»**

Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також:

- (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і
- (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Управлінський персонал проводить дослідження щодо потенційного впливу вказаних змін на фінансову звітність Компанії.

**Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»**

Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює

звільнення, передбачене пунктом D16 (a) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компанії вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Управлінський персонал проводить дослідження щодо потенційного впливу вказаних змін на фінансову звітність Компанії.

#### Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом В3 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансових зобов'язань. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання якої відбулися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені одного.

Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену від отриману від інших сторін.

Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.

Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Управлінський персонал проводить дослідження щодо потенційного впливу вказаних змін на фінансову звітність Компанії.

#### Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частини факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу ураховання відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди. Управлінський персонал проводить дослідження щодо потенційного впливу вказаних змін на фінансову звітність Компанії.

#### Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»

Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 41 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключаються розрахунки грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошові потоки пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13. З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів з оцінки справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано. Дата застосування 01.01.2022. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

#### МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

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

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



«урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.

Дата застосування 01.01.2023. Управлінський персонал проводить дослідження щодо потенційного впливу вказаних змін на фінансову звітність Компанії.

**МСБО 1 «Подання фінансової звітності»,  
Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»**

Поправки включають:

Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); 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. Дата застосування 01.01.2023. Управлінський персонал проводить дослідження щодо потенційного впливу вказаних змін на фінансову звітність Компанії.

**МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»**

До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поседнання 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» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).

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

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. Дата застосування 01.01.2023. Управлінський персонал проводить дослідження щодо потенційного впливу вказаних змін на фінансову звітність Компанії.

**МСБО 12 «Податки на прибуток»**

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

Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів: (а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподатковуваного прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:

- (i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і
  - (ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;
- (b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату. Дата застосування 01.01.2023р. Дозволяється дострокове застосування.

Дата застосування 01.01.2023. Управлінський персонал проводить дослідження щодо потенційного впливу вказаних змін на фінансову звітність Компанії.

**МСФЗ 17 Страхові контракти**

Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17  
Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан  
Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях  
Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків

Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки  
Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)  
Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів  
Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року  
Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17  
Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику  
Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт ніж в момент виникнення договору  
Дата застосування 01.01.2023. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

**МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»**

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.  
Дата застосування 01.01.2023. Управлінський персонал проводить дослідження щодо потенційного впливу вказаних змін на фінансову звітність Компанії.

Товариство не застосовувало нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МФСЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався з 1 січня 2021 року.

Керівництво Товариства очікує, що нові стандарти та зміни будуть застосовані при складанні фінансової звітності після набуття ними чинності.

В даний час керівництво оцінює ефект потенційного впливу змінених стандартів на фінансову звітність Товариства.

## **6. Примітки до фінансової звітності**

### **6.1. Капітал**

Станом на 31.12.2021 р. зареєстрований статутний капітал ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЛАЙН» складає 5 002 000,00 грн. (П'ять мільйонів дві тисячі грн. 00 коп.).

На дату звіту, внески до Статутного капіталу здійснені у обсязі 5 002 000,00 грн. (П'ять мільйонів дві тисячі грн. 00 коп.) у грошовій формі.

Учасниками Товариства є:

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗЕЛЕНИЙ СТАРТ"**

Код за ЄДРПОУ: 44515612,

Країна резиденства: Україна,

Місцезнаходження: Україна, 73000, Херсонська обл., місто Херсон, вул. Богородицька, будинок 30, офіс 7

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5 001 499,80 грн., що складає 99,99 % статутного капіталу.

**БАРАХ ЄВГЕНІЙ ВІКТОРОВИЧ,**

Країна громадянства: Україна,

Місцезнаходження: Україна, 01024, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЛІУТЕРАНСЬКА, будинок 10А, квартира 31

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 500,20 грн., що складає 0,01 % статутного капіталу.

**КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ:**

**БАРАХ ІРИНА ВАСИЛІВНА, 21.06.1957 Р.Н.,**

**МІСЦЕ ПРОЖИВАННЯ: УКРАЇНА, 73000, ХЕРСОНСЬКА ОБЛ., МІСТО ХЕРСОН,**

**ПЛ. СВОБОДИ, БУДИНОК 4, КВАРТИРА 20,**

**ТИП БЕНЕФІЦІАРНОГО ВОЛОДІННЯ: Непрямий вирішальний вплив**

**ВІДСОТОК ЧАСТКИ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ АБО ВІДСОТОК ПРАВА ГОЛОСУ (НЕПРЯМИЙ ВПЛИВ): 99,99 %**

**ВІДОМОСТІ ПРО ЮДИЧИННИХ ОСІБ, ЧЕРЕЗ ЯКИХ ЗДІЙСНЮЄТЬСЯ ОПЕСЕРЕДКОВАНИЙ ВПЛИВ НА**

**ЮРИДИЧНУ ОСОБУ: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗЕЛЕНИЙ СТАРТ", код за ЄДРПОУ: 44515612**

Протоколом Загальних зборів Учасників Товариства № 7 від 01 червня 2021 року погоджено продаж належної ТОВ "МОНО КЕПІТАЛ", код за ЄДРПОУ 40253549 частки у Статутному капіталі Товариства з обмеженою

відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЛАЙН» Сільськогосподарському товариству з обмеженою відповідальністю "Таврійська перспектива", код за ЄДРПОУ 23524131 шляхом укладання договору купівлі-продажу частки в статутному капіталі Товариства, що складає 99,99 % від загального розміру статутного капіталу Товариства, та становить 5 001 499,80 грн.

Внаслідок продажу частки ТОВ "МОНО КЕПІТАЛ" на користь Сільськогосподарському товариству з обмеженою відповідальністю "Таврійська перспектива", 02 червня 2021 року Протоколом Загальних зборів Учасників Товариства № 8 затверджено нову редакцію Статуту.

Рішенням одноособового учасника Сільськогосподарського товариства з обмеженою відповідальністю "Таврійська перспектива", код за ЄДРПОУ 23524131 - громадянки України Барях Ірини Василівни № 15/12-21 від 15 грудня 2021 року відбулось створення нової юридичної особи у формі Товариства з обмеженою відповідальністю «Зелений Старт», код за ЄДРПОУ 44515612, шляхом виділу з Сільськогосподарського товариства з обмеженою відповідальністю "Таврійська перспектива", код за ЄДРПОУ 23524131 та надана згода на перехід від Товариства до Новоствореної особи майна, майнових і не майнових прав та обов'язків Товариства згідно із затвердженим Розподільчим балансом.

Актом приймання-передачі частки у статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЛАЙН», код за ЄДРПОУ 43324088 від 16 грудня 2021 року, на підставі Розподільчого балансу, затвердженого Рішенням № 15/12-21 від 15 грудня 2021 року одноосібного учасника Сільськогосподарського товариства з обмеженою відповідальністю "Таврійська перспектива", код за ЄДРПОУ 23524131 від 15 грудня 2021 року передана частка у статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЛАЙН», код за ЄДРПОУ 43324088 що складає 5 001 499,80 грн., яка у відсотковому значенні становить 99,99 % від загального розміру статутного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЛАЙН».

Станом на 31 грудня 2021 року кінцевим бенефіціарним власником Товариства є громадянка України Барях Ірина Василівна.

Станом на 31 грудня 2020 року кінцевим бенефіціарним власником Товариства був громадянин України Барях Євгеній Вікторович.

Власний капітал станом на 31 грудня 2020 та 2021 років становив:

Стаття	Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2021
Статутний капітал	5 002	5 002
Нерозподілений прибуток (не покритий збиток)	311	570
<b>Власний капітал</b>	<b>5 313</b>	<b>5 572</b>

#### Управління капіталом

Керівництво розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом Товариства. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал Товариства здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Керівництво здійснює управління капіталом Товариства з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб і надалі забезпечувався дохід для учасників Товариства;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки чіткій стратегії інвестування активів Товариства та аналізу інвестиційного середовища в Україні та в світі.

Керівництво здійснює огляд структури капіталу на постійній основі та вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі (звіті про фінансовий стан) Товариства.

#### 6.2 Нематеріальні активи, основні засоби

Станом на 31.12.2021 р. залишкова вартість нематеріальних активів складає 148 тис. грн.

тис.грн.

За історичною вартістю	Нематеріальні активи	Нематеріальні активи в стадії створення	Всього
Балансова вартість на 31.12.2020	126	-	126
Надходження / Вибуття 31 грудня 2021 року	53	-	53

Накопичена амортизація			
31 грудня 2020 року	1	-	1
Нарахування амортизації за рік			
31 грудня 2021 року	30	-	30
Чиста балансова вартість			
31 грудня 2021 року	148	-	148

#### Основні засоби

Станом на 31.12.2021р. залишкова вартість основних засобів складає 53 тис. грн.

За історичною вартістю	Будівлі	Машини та обладнання	Меблі та приладдя	МНМА	тис.грн.	
					Право користування орендою	Всього
1	2	3	4	5		6
Балансова вартість на 31 грудня 2020	-	40	35	-	-	75
Надходження	-	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-	-
31 грудня 2021 року	-	-	-	-	-	-
Накопичена амортизація						
31 грудня 2020 року	-	1	3	-	-	4
Нарахування амортизації за рік						
31 грудня 2021 року	-	8	10	-	-	18
Чиста балансова вартість						
31 грудня 2021 року		31	22	-	-	53

#### 6.3 Фінансові інструменти

У звіті про фінансовий стан дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів та нарахованими відсотками, за операціями з факторингу.

Фінансові активи Компанії оцінюються за справедливою вартістю.

Найменування показника	Активи	
	Станом на 31 грудня 2020 р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2021 р., тис. грн.
<b>Поточні активи</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	812	22 716
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (дебіторська заборгованість за операціями з факторингу)	60 547	32 935
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-
Фінансові інвестиції	-	-
<b>РАЗОМ</b>	<b>61 359</b>	<b>55 651</b>

Станом на 31 грудня 2021 р. справедлива вартість дебіторської заборгованості дорівнює її балансовій вартості.

*Інші поточні активи*

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2020 р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2021 р., тис. грн.
<b>Інші поточні активи</b>		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	3	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	73
<b>РАЗОМ</b>	<b>3</b>	<b>73</b>

Фінансові активи Компанії що оцінюються за амортизованою вартістю.

*Довгострокові активи*

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2020 р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2021 р., тис. грн.
<b>Довгострокові активи</b>		
Дебіторська заборгованість за виданими довгостроковими кредитами	-	78 300
<b>РАЗОМ</b>	<b>-</b>	<b>78 300</b>

*Поточні активи*

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2020 р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2021 р., тис. грн.
<b>Поточні активи</b>		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	3 017	3 638
Інша поточна дебіторська заборгованість	5 020	-
Дебіторська заборгованість за виданими короткостроковими кредитами	-	20 000
<b>РАЗОМ</b>	<b>8 037</b>	<b>23 638</b>

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2020 р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2021 р., тис. грн.
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	(8 934)
<b>РАЗОМ</b>	<b>-</b>	<b>(8 934)</b>

Фінансові активи Компанії що оцінюються за методом участі в капіталі за собівартістю.

*Активи*

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2020 р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2021 р., тис. грн.
<b>Довгострокові фінансові інвестиції</b>		
Фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	-	2
<b>РАЗОМ</b>	<b>-</b>	<b>2</b>

Протоколом Загальних зборів Учасників Товариства № 9 від 18 червня 2021 року погоджено придбання частини частки у статутному капіталі ТОВ "МС СОЦІАЛЬНИЙ ПРОЕКТ", код за ЄДРПОУ 37046517 у розмірі 24,5%, шляхом укладання договору купівлі-продажу частини частки з "ВІЛЕТРА ІНВЕСТМЕНТС ЛТД" [VILETRA INVESTMENTS LTD], юридична особа, належним чином створена та існуюча за законодавством Республіки Кіпр, реєстраційний номер компанії: HE 384721, що знаходиться за адресою: Архієпископу Макаріу III, 140, РАПТОПУЛОС БІЛДІНГ, 3-й поверх, Квартира/Офіс 301, 3021, Лімасол, Кіпр.

На підставі акту приймання-передачі частини частки у статутному капіталі ТОВ "МС СОЦІАЛЬНИЙ ПРОЕКТ" від 01.07.2021 р. та державні реєстрації, 14.07.2021 р. ТОВ «ФК»ФІНЛАЙН» набула право власності на частину частки у статутному капіталі ТОВ "МС СОЦІАЛЬНИЙ ПРОЕКТ", код за ЄДРПОУ 37046517 у розмірі 24,5% та становить 2 тис. грн.

Зобов'язання

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2020 р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2021 р., тис. грн.
Поточні зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	13	22
За розрахунками з бюджетом	68	57
За розрахунками зі страхування	-	-
За розрахунками з оплати праці	-	-
За одержаними авансами	-	-
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	61	107
Із внутрішніх розрахунків	-	-
Інші поточні зобов'язання (зобов'язання за отриманою поворотною фінансовою допомогою від учасника Товариства)	64 140	152 125
<b>РАЗОМ</b>	<b>64 282</b>	<b>152 311</b>

Станом на 31 грудня 2021 р. справедлива вартість фінансових зобов'язань дорівнює її балансовій вартості.

### 6.3.1 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

- Рівень 1 – ринкові котирування цін на активному ринку за ідентичними активами або зобов'язаннями (без будь-яких коригувань);

- Рівень 2 – моделі оцінки, в яких суттєві вхідні дані для оцінки справедливої вартості, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, прямо або опосередковано спостерігаються на ринку;

- Рівень 3- моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вхідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не спостерігаються на ринку.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня, в разі відсутності інформації, вартість чистих активів емітента пропорційно частки володіння

Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки, з урахуванням дисконтування в разі довгострокової дебіторської заборгованості	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021
Дата оцінки	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21
Гроші та їх еквіваленти	-	-	812	22 716	-	-	812	22 716
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги (дебіторська заборгованість за операціями з факторингу)	-	-	60 547	32 935	-	-	60 547	32 935
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	-	-	-	-	-	-

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості у 2021 році не було.

#### 6.4 Грошові кошти

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2020 р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2021 р., тис. грн.
Поточні рахунки	812	22 716

#### 6.5 Резерви

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

Розрахунок суми резерву виконується на базі методології розрахунку очікуваних кредитних збитків визначених у пункті 5.5 МСФЗ 9.

Розмір очікуваних кредитних збитків розраховується виходячи з середньозваженої оцінки за трьома сценаріями (базовий, оптимістичний, песимістичний) сум майбутніх грошових потоків, зважених на ймовірність отримання планових грошових потоків (визначених договором) у повному обсязі з урахуванням грошових потоків від застави та інших засобів покращення кредитної якості.

Кожному з трьох сценаріїв відповідає свій ступінь ймовірності, що визначається управлінським персоналом Компанії, спираючись на макроекономічні прогнози та фіксується в «Положенні про визначення розміру очікуваних кредитних збитків». Ймовірність отримання планових грошових потоків у повному обсязі розраховується з урахуванням матриці простроченої заборгованості, та іншими критеріями які впливають на ймовірність отримання планових грошових потоків в повному обсязі.

Методика розрахунку резервів під очікувані кредитні збитки визначена в «Положенні про визначення розміру очікуваних кредитних збитків».

#### 6.6 Доходи від реалізації

Найменування показника	За рік 2020 р.	За рік 2021 р.
Дохід від реалізації послуг в межах митної території України (операції з факторингу)	6 509	7 060
Інші операційні доходи (нараховані відсотки)	8 501	16 955
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		6 202
Інші фінансові доходи	-	-
Інші доходи	37	-
<b>РАЗОМ</b>	<b>15 047</b>	<b>24 015</b>

Оцінка справедливої вартості фінансових активів проведена Товариством:

Найменування показника	За рік 2020 р.	За рік 2021 р.
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	-	6 202
<b>РАЗОМ</b>	<b>-</b>	<b>6 202</b>

#### 6.7 Адміністративні витрати

Склад адміністративних витрат наведений у таблиці:

Найменування показника	За рік 2020 р.	За рік 2021 р.
Матеріальні витрати	64	101
Витрати на оплату праці	1 493	4 959
Відрахування на соціальні заходи	284	995
Амортизація	5	49
Аудиторські послуги	25	52
Оренда приміщення	49	497
Послуги у сфері інформатизації	502	21
Послуги банку, послуги поштового зв'язку	92	25
Судовий збір, вчинення нотаріальних дій	8	26
Консультаційні та юридичні послуги	1 054	245
Інші адміністративні витрати	23	166
<b>Разом адміністративні витрати</b>	<b>3 599</b>	<b>7 136</b>

#### 6.8 Інші операційні витрати

Склад інших операційних витрат наведений у таблиці:

Найменування показника	За рік 2020 р.	За рік 2021 р.
Інші операційні витрати (витрати при відступленні прав вимоги по кредитним договорам/прошення по кредитним	503	679



Найменування показника	За рік 2020 р.	За рік 2021 р.
договорам (факторинг)		
Витрати від зміни вартості придбаних фінансових активів які оцінюються за справедливою вартістю	7 180	6 950
Витрати на формування резервів втрати корисності фінансових активів які оцінюються за амортизаційною вартістю	-	8 934
<b>Разом операційні витрати</b>	<b>7 683</b>	<b>16 563</b>

Оцінка справедливої вартості фінансових активів проведена Товариством:

Найменування показника	За рік 2020 р.	За рік 2021 р.
Зменшення справедливої вартості придбаних фінансових активів	7 180	6 950
<b>РАЗОМ</b>	<b>7 180</b>	<b>6 950</b>

### 6.9 Потенційні зобов'язання Компанії

#### а) Розгляд справ у суді.

Впродовж 2021 року ТОВ «ФК «ФІНЛАЙН» був відповідачем у цивільній справі за позовом фізичної особи Філенко О.О. про захист прав споживача шляхом припинення кредитного договору, договору поруки та договору іпотеки. Вказана цивільна справа розглядається Херсонським апеляційним судом. На даний час судовий спір не вирішено, триває розгляд справи у суді.

Крім того, в 2021 році ТОВ «ФК «ФІНЛАЙН» подано до суду три позовні заяви до фізичних осіб, боржників за кредитними договорами. Справи на даний час розглядаються місцевими судами загальної юрисдикції.

#### б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2021 року не існує непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Компанія своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

#### в) дотримання особливих вимог.

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

#### г) активи в заставу не надавались.

### 6.10 Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

#### Кредитний ризик

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, облигації та дебіторська заборгованість.

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

Всі дебіторські заборгованості Компанії є поточними, та підтвержені звітками. Всі дебітори за оцінкою керівництва Компанії є платоспроможними.

#### 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 збітків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Компанія наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облигації та інші фінансові інструменти.

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2021 року Товариство має суттєві активи, на які може вплинути ризик змін процентних ставок:

Схильні до ризику зміни відсоткової ставки активи	31 грудня 2020	31 грудня 2021
Дебіторська заборгованість за виданими довгостроковими кредитами	-	78 300
Дебіторська заборгованість за виданими короткостроковими кредитами	-	20 000
Частка в активах Компанії, %	- %	62,3 %

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

Компанія визнає, що обгрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на  $\pm 4$  процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Компанії.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дискontованими грошовими потоками за діючою ставкою та дискontованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

#### Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Компанії в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2021 р.				
Можливі коливання ринкових ставок		+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти	
Видані довгострокові кредити	78 300	9,8 %	+3132	-3132
Видані короткострокові кредити	20 000	15 %	+800	-800

#### Ризик ліквідності

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

Компанія здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Компанія аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності. Метою Компанії є підтримка балансу між безперервністю фінансування та гнучкістю. У наведеній нижче таблиці представлена узагальнена інформація по платежах за зобов'язаннями Компанії в розрізі строків погашення цих зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2020 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість (тис.) в тому числі:						
- за товари роботи послуги	13	-	-	-	-	13
- розрахунками з бюджетом	68	-	-	-	-	68
- розрахунками зі страхуванням	-	-	-	-	-	-
- з оплати праці	-	-	-	-	-	-
- Інші поточні зобов'язання	5	-	64 135	-	-	64 140
- Поточні забезпечення	61	-	-	-	-	61
<b>Всього</b>	<b>147</b>	<b>-</b>	<b>64 135</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>64 282</b>
Станом на 31 грудня 2021 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість (тис.), в тому числі:						
- за товари роботи послуги	22	-	-	-	-	22
- розрахунками з бюджетом	57	-	-	-	-	57
- розрахунками зі страхуванням	-	-	-	-	-	-
- з оплати праці	-	-	-	-	-	-
- Інші поточні зобов'язання	152125	-	-	-	-	152125
- Поточні забезпечення	107	-	-	-	-	107
<b>Всього</b>	<b>152311</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>152311</b>

#### 6.11 Операції з пов'язаними сторонами

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

Пов'язані сторони Товариства:

1. Ключовий управлінський персонал:

Павлова Ольга Миколаївна – директор ТОВ «ФК «ФІНЛАЙН»,  
Наказ на призначення № 25-к від 07.07.2021 р.

Барак Євгеній Вікторович – переведений з посади директора ТОВ «ФК «ФІНЛАЙН» на посаду заступника  
Директора, Наказ № 24-к від 07.07.2021 р.

2. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗЕЛЕНИЙ СТАРТ"

Код за ЄДРПОУ: 44515612,  
Країна резиденства: Україна,  
Місцезнаходження: Україна, 73000, Херсонська обл., місто Херсон, вул. Богородицька,  
будинок 30, офіс 7  
Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5 001 499,80 грн., що складає 99,99 % статутного капіталу.

3 БАРАХ ІРИНА ВАСИЛІВНА - КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ,

ТИП БЕНЕФІЦІАРНОГО ВОЛОДІННЯ: Непрямий вирішальний вплив  
ВІДСОТОК ЧАСТКИ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ АБО ВІДСОТОК ПРАВА ГОЛОСУ (НЕПРЯМИЙ ВПЛИВ): 99,99 %  
ВІДОМОСТІ ПРО ЮДИЧНИХ ОСІБ, ЧЕРЕЗ ЯКИХ ЗДІЙСНЮЄТЬСЯ ОПЕСЕРЕДКОВАНИЙ ВПЛИВ НА ЮРИДИЧНУ ОСОБУ: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗЕЛЕНИЙ СТАРТ", код за ЄДРПОУ: 44515612

За звітний період жодних операцій з пов'язаними особами, крім отриманої поворотної фінансової допомоги від власника та частково повернутої поворотної фінансової допомоги, а також операцій з виплати винагороди управлінському персоналу не було.

Заборгованість Товариства перед ТОВ "ЗЕЛЕНИЙ СТАРТ" станом на 31.12.2021 становить – 152 125 тис.грн.

Загальний фонд оплати праці в 2021 році склав 5 760 тис. грн., з них пов'язаним особам – 2 855 тис. грн., в 2020 році склав 1 433 тис. грн., з них пов'язаним особам – 408 тис. грн.

Суми по операціях з пов'язаними особами відображені у складі витрат звітного періоду. Операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності протягом 2021 року не здійснювались.

12. Оцінка ефективності керівництва в управлінні економічними ресурсами

Підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом, забезпечення його раціонального використання значною мірою пов'язано з проведенням якісних змін у складі ресурсів і з підвищенням ефективності в їх управлінні. Надання підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом полягає насамперед у вдосконаленні використання й управління ресурсами підприємства та в підвищенні їхньої цілісності.

Основним ресурсом Товариства є фінансовий ресурс у вигляді грошових коштів, отриманих в результаті формування статутного капіталу.

Підвищення ефективності використання трудових ресурсів є можливим лише за умови формування якісної системи менеджменту, що в свою чергу передбачає встановлення жорстких вимог до керівників усіх рівнів. Для реалізації цієї мети Товариством створена система вимог до працівників, які повинні їм відповідати, зокрема, наявність дипломів з вищою освітою та підтвердження рівня кваліфікації відповідними сертифікатами.

13 Події після дати балансу

Для фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, вплив подій та ринкової кон'юнктури, виникли внаслідок війни в Україні, на фінансову звітність, є некоригуючою подією. Це пов'язано з тим, що значні сприятливі зміни в економічних умовах та політичному/діловому середовищі стали прямим наслідком подій, що відбулися після звітної дати – вторгнення в Україну було конкретною, визначеною подією, яка сталася 24 лютого 2022 року, тобто після закінчення звітного періоду.

Компанія з 24 лютого 2022 року своїй діяльності керувалась Указом Президента України від 24.02.2022 № 2022 «Про введення воєнного стану в Україні» та Постановою Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року м. Київ № 18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» [http://bank.gov.ua/admin\\_uploads/law/Resolution\\_24022022\\_18\\_kp.pdf](http://bank.gov.ua/admin_uploads/law/Resolution_24022022_18_kp.pdf), Компанія продовжує свою роботу з урахуванням вимог, визначених цією Постановою.

Ми звертаємо увагу на існування також невизначеності у зв'язку з руйнівними наслідками військового вторгнення, що негативно впливають як на економіку в Україні, так і в світі, а також на стан бізнесу Компанії та її операційну діяльність в майбутньому.

Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії росії проти України насамперед залежатиме від результатів воєнних дій.

Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Компанії на момент складання фінансової звітності достовірною та достовірною неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли б бути результатами впливу ризиків. Вони будуть відображені у фінансової звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

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

Протоколом Загальних зборів Учасників Товариства № 20 від 14 лютого 2022 року надана згода Товариству на отримання шляхом дарування частки в розмірі 2 тис. грн., що становить 24,5 % в статутному капіталі ТОВ "МС СОЦІАЛЬНИЙ ПРОЕКТ", код за ЄДРПОУ 37046517 на користь гр. Бараха Євгенія Вікторовича.

На підставі акту приймання-передачі частини частки у статутному капіталі ТОВ "МС СОЦІАЛЬНИЙ ПРОЕКТ" від 02.02.2022 р. гр. Бараха Євгеній Вікторович набув право власності на частину частки у статутному капіталі ТОВ "МС СОЦІАЛЬНИЙ ПРОЕКТ", код за ЄДРПОУ 37046517 у розмірі 24,5 % та становить 2 тис. грн.

Інших подій після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності Компанії, які б могли мати суттєвий вплив на його господарську діяльність, не відбувалось.

Директор

Павлова Ольга Миколаївна

Головний бухгалтер

Мусієнко Інеса Володимирівна

