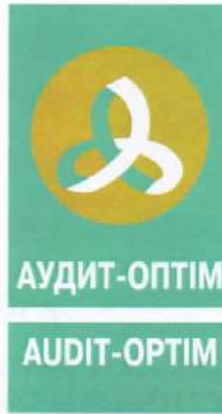


АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»

вул. Хорива, буд.23, оф.1, м.Київ, 04071
тел.: (050) 425-74-99, (044) 344-74-99
UA 88 300528 0000026003201323488
АТ "ОТП БАНК"



AUDITING FIRM «AUDIT-OPTIM»

of. 1, 23 Khoryva str., Kiev, 04071, Ukraine
tel. (050) 425-74-99, (044) 344-74-99
account IBAN UA 88 300528 0000026003201323488
in OTP Bank Ukraine, Kiev, MFO 300528

АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ-ОПТИМ" включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 0295

12 квітня 2023

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВО-КРЕДИТНА УСТАНОВА
«ПОДІЛЛЯ-КРЕДИТ»
станом на 31 грудня 2022р.

Київ
2023

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВО-КРЕДИТНА УСТАНОВА
«ПОДІЛЛЯ-КРЕДИТ»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВО-КРЕДИТНА УСТАНОВА «ПОДІЛЛЯ-КРЕДИТ» (далі за текстом - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародні стандарти незалежності)» (надалі – Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності ми звертаємо увагу на Примітку 23, у якій розкриваються обставини, характер та ймовірні наслідки впливу чинників, пов'язаних з вторгненням 24 лютого 2022 року Російської Федерації на територію України на діяльність Товариства, остаточне врегулювання яких неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, а також економічної кризи в Україні та всьому світі, які можуть негативно вплинути на операційну діяльність Товариства в цілому. Бюджети та прогнози Товариства внаслідок економічного середовища, що швидко змінюється, з питань операційних та фінансових факторів можуть потребувати значного перегляду управлінським персоналом Товариства та вплинути на безперервність діяльності. Події або умови разом з іншими питаннями викладеними у Примітці 23 вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних, наданих НБУ згідно «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до НБУ», затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021р. № 123, а саме: довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за 2022р.; дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу за 2022р.; дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу за 2022р.; дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу за 2022р.; дані про обсяг та кількість договорів гарантії за 2022р.; дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії за 2022р.; дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками за 2022р.; дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи за 2022р.; дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах за 2022р.; дані про структуру інвестицій фінансової компанії за 2022р.; дані про великі ризики фінансової установи за 2022р., але не містить нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму 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 товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. 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 тих, 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.

Звіт у відповідності до інших вимог законодавства

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2022р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2022р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності, (надалі – МСФЗ).

Облікова політика Товариства розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку та складання звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства.

Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності Товариства здійснюється згідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативно-правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, Облікової політики Товариства.

Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється методом подвійного запису у відповідності з Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затвердженого наказом Міністерства фінансів України №291 від 30.11.1999р. із змінами та доповненнями.

Система обліку на Товаристві відповідає його розміру, структурі, роду діяльності, забезпечує регулярний збір та належну обробку інформації для складання фінансової звітності. Дані первинних документів відповідають даним аналітичного та синтетичного обліку Товариства, які знайшли відповідне відображення у представленій фінансовій звітності станом на 31.12.2022р. Показники форм фінансової звітності в цілому відповідають даним бухгалтерському обліку та дані окремих форм звітності відповідають один одному.

Фінансова звітність вчасно складається та надається до відповідних контролюючих органів. Змін у методології ведення обліку та відхилень від прийнятої облікової політики протягом періоду, який перевіряється, не виявлено.

На підставі проведених нами тестів та отриманих аудиторських доказів, можна зазначити, що бухгалтерський облік Товариством ведеться в цілому відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV із змінами та доповненнями, інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку.

Розкриття інформації стосовно власного капіталу

Станом на 31.12.2022р. загальний розмір власного капіталу Товариства складає 48 326 тис. грн., в т.ч. зареєстрований (пайовий) капітал – 28 000 тис. грн., нерозподілений прибуток – 20 326 тис. грн. Структура та призначення власного капіталу ТОВ «ФІНАНСОВО-КРЕДИТНА УСТАНОВА «ПОДІЛЛЯ-КРЕДИТ» визначені відповідно до вимог діючого законодавства

Відповідність розміру складеного капіталу установчим документам

Статутний капітал відповідно до Статуту Товариства оголошений у розмірі 28 000 000,00 грн. (Двадцять вісім мільйонів грн. 00 коп.).

Учасниками Товариства є фізичні особи – громадяни України:

- ГІРЕНКО ТИМОФІЙ МИКОЛАЙОВИЧ, частка якого у Статутному капіталі становить 14 000 000,00 грн. (Чотирнадцять мільйонів грн. 00 коп.), що складає 50% Статутного капіталу, 50% голосів.

- ГІРЕНКО ГАЛИНА ЙОСИПІВНА, частка якого у Статутному капіталі становить 7 000 000,00 грн. (Сім мільйонів грн. 00 коп.), що складає 25% Статутного капіталу, 25% голосів.

- ГІРЕНКО ГАННА ТИМОФІВНА, частка якого у Статутному капіталі становить 7 000 000,00 грн. (Сім мільйонів грн. 00 коп.), що складає 25% Статутного капіталу, 25% голосів.

Станом на 01.01.2022р. статутний капітал Товариства повністю сформований, що підтверджено попереднім аудитором ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» (Код ЄДРПОУ 35531560, Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 4082) від 21.06.2022 року.

У періоді, що перевірявся, змін розміру статутного капіталу та складу учасників Товариства не відбувалось. Таким чином, станом на 31.12.2022р. з 28 000 000,00 грн. (Двадцять вісім мільйонів грн. 00 коп.) статутного капіталу Товариства учасниками сплачено 28 000 000,00 грн. (Двадцять вісім мільйонів грн. 00 коп.) виключно в грошовій формі, що складає 100% від розміру статутного капіталу Товариства, який відповідає Статуту Товариства.

Розрахунок вартості чистих активів

Ми отримали і перевірили інформацію стосовно вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2022 року. Під вартістю чистих активів Товариства мається на увазі величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку:

- активи – 78 053 тис. грн.

- зобов'язання – 29 727 тис. грн.

- розрахункова вартість чистих активів – 48 326 тис. грн.

- складений капітал – 28 000 тис. грн.

Станом на 31.12.2022р. вартість чистих активів є вищою ніж розмір складеного капіталу.

Оцінка ризиків та систем управління ними

При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III (надалі – Закон №

2664-III) та внутрішніх нормативно-розпорядчих документів. Система оцінки ризиками основана на бухгалтерських даних та на оцінці майна. Управління ризиками здійснюється директором Товариства та відповідальним по фінансовому моніторингу. Керівництво Товариства володіє джерелами інформації щодо ринкових ризиків і вирішує напрямки проведення активних операцій.

Процентний ризик

Товариство не має значного процентного ризику у зв'язку з тим, що більшість фінансових інструментів є короткостроковими.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності Товариства і при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів в належні терміни і по належних ставках, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною і у відповідні терміни.

Отримання коштів відбувається шляхом використання різних інструментів, включаючи збільшення складеного капіталу, формування резервного фонду, завдяки цьому послаблюється залежність від одного джерела фінансування, що як правило, зменшує вартість засобів. Ризик ліквідності помірний.

Внутрішній аудит

Товариством створена служба внутрішнього аудиту, яка функціонує відповідно до вимог ст.15¹ Закону № 2664-III, «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014р. № 1772.

Розглянувши стан внутрішнього контролю на Товаристві ми вважаємо за необхідне зазначити наступне:

- Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль.
- Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль.
- Керівництво Товариства в повній мірі розуміє перспективу розвитку внутрішнього аудиту та його значимість і важливість.

Оцінюючи вищенаведене, нами зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Товаристві. Діючу на Товаристві систему внутрішнього контролю є підстави вважати задовільною.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інформація про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані особи» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними. Згідно з МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи. В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб, порушень та відхилень не встановлено.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності нами не було встановлено подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Безперервність господарської діяльності Товариства

Припущення про безперервність господарської діяльності товариства, розглядається аудиторами у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припинити її. Це базується на судженні аудиторів, а також на даних бухгалтерського обліку Товариства та проведених бесід (наданих запитів) управлінському персоналу по даному питанню. Окрім питань висвітлених у розділі « Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності “нашого звіту , нами не виявлено існування подій або умов та відповідних ділових ризиків, які можуть поставити під сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ».

Код ЄДРПОУ: 21613474. Місцезнаходження юридичної особи: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083.

Інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності :

▪ ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» внесена до Розділу: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 0295.

Адреса вебсторінки /вебсайту суб'єкта аудиторської діяльності:

www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 06 від 13 лютого 2023 року.

Дата початку проведення аудиту: 20 лютого 2023 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 12 квітня 2023 року.

Партнер завдання з аудиту

Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100018)

Олена БОРОВИК

Від імені аудиторської фірми

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100018)

Тетяна ТРУШКЕВИЧ

Київ

12 квітня 2023 року

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083

☎ (050) 425-74-99

Дата (рік, місяць, число) 2022 р. 12 м. 31 д. **ФІНАНСОВО-КРЕДИТНА УСТАНОВА**

КОДИ
UA05020030010063857
240
64.92

Назва підприємства: Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансово-кредитна установа "Поділья-кредит" за КАТОТТГ 1

Регіональний код: ВІННИЦЬКА за КОПФГ

Вид економічної діяльності: Інші види кредитування за КВЕД

Середня кількість працівників: 2

Адреса, телефон: вулиця Зодчих, буд. 15, н.п. 147, м. ВІННИЦЯ, ВІННИЦЬКА обл., 21037 508820

Валовий оборот: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), який докладається якого наводяться в гривнях з копійками)

Скорочено (робити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2022 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3	3
первісна вартість	1001	8	8
накопичена амортизація	1002	5	5
Інвестиційні капітальні інвестиції	1005	-	-
орієнтовані засоби	1010	18	13
первісна вартість	1011	56	56
збиток	1012	38	43
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
збиток інвестиційної нерухомості	1017	-	-
біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
інвестиційні фінансові інвестиції:			
які здійснюються за методом участі в капіталі підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
інвестиційна дебіторська заборгованість	1040	26 684	27 509
вистачені податкові активи	1045	-	-
збиток	1050	-	-
вистачені аквізиційні витрати	1060	-	-
збиток витрат у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
сума за розділом I	1095	26 705	27 525
II. Оборотні активи			
збиток	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
закінчене виробництво	1102	-	-
збіли продукція	1103	-	-
збиток	1104	-	-
інші біологічні активи	1110	-	-
збиток перестраховування	1115	-	-
збиток одержані	1120	-	-
періодична заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
періодична заборгованість за розрахунками:			
завантажені авансами	1130	18	29
збиток	1135	7	1
збиток часті з податку на прибуток	1136	-	-
періодична заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	313	858
періодична заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
збиток дебіторська заборгованість	1155	816	96
інші фінансові інвестиції	1160	-	-
збиток за контрагентами	1165	17 196	49 544
збиток	1166	-	-
збиток в бізнесі	1167	17 196	49 544
збиток майбутніх періодів	1170	-	-
збиток перестрахованих у страхових резервах	1180	-	-
збиток часті в:			
збиток довгострокових зобов'язань	1181	-	-
збиток збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

V

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	18 350	50 528
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	45 055	78 053

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	28 000	28 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	15 959	20 326
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	43 959	48 326
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	28 000
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	-	28 000
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	902	1 002
у тому числі з податку на прибуток	1621	896	959
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	67	44
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	127	147
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	534
Усього за розділом III	1695	1 096	1 727
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	45 055	78 053



ЕП Фролов
Олександр
Олександрович

ЕП Бурякіна
Ірина Леонідівна



Фролов Олександр Олександрович

Бурякіна Ірина Леонідівна

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

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансово-кредитна установа "Поділля-кредит"** Дата (рік, місяць, число) **2023 01 01**
 за ЄДРПОУ **39799390**

КОДИ		
2023	01	01
39799390		

(найменування)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
 за **Рік 2022** 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	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	4 236	5 474
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 367)	(1 186)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(319)	(17)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	2 550	4 271
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3 857	708
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(1 081)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	5 326	4 979
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(959)	(896)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	4 367	4 083
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	4 367	4 083

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	13
Витрати на оплату праці	2505	802	726
Відрахування на соціальні заходи	2510	177	160
Амортизація	2515	5	6
Інші операційні витрати	2520	383	281
Разом	2550	1 367	1 186

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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



ЕП Фролов
Олександр
Олександрович

ЕП Бурякіна
Ірина Леонідівна



Фролов Олександр Олександрович

Бурякіна Ірина Леонідівна

податка

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ
2023 | 01 | 01

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансово-кредитна установа " Поділля- за ЄДРПОУ 39799390

кредит"

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2022 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	15
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	490	6
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	18 227	21 685
Інші надходження	3095	4 010	5 511
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(400)	(233)
Праці	3105	(628)	(563)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(173)	(153)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 216)	(1 037)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(896)	(901)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(320)	(136)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(26)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(18 671)	(14 926)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 639	10 279
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	3 045	610
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 необоротних активів	3255	(-)	(-)
Вишати за деривативами	3260	(-)	(13)
Витрачання на надання позик	3270	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3275	(-)	(-)
Інші платежі	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	3 045	597
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	28 000	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(336)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	27 664	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	32 348	10 876
Залишок коштів на початок року	3405	17 196	6 320
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	49 544	17 196

Керівник

Фролов
Олександр
Олександрович



Фролов Олександр Олександрович

Бурякіна
Ірина Леонідівна

Бурякіна Ірина Леонідівна



Головний бухгалтер

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2023

01

01

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансово-кредитна установа" за ЄДРПОУ

39799390

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2022 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	28 000	-	-	-	15 959	-	-	43 959
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригований залишок на початок року	4095	28 000	-	-	-	15 959	-	-	43 959
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	4 367	-	-	4 367
Чистий сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Оцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Оцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові зміни	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Відподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування прибутку з зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, використаного на створення спеціальних (резервних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	4 367	-	-	4 367
Залишок на кінець року	4300	28 000				20 326	-	-	48 326

Керівник

Олександр
Олександрович

Фролов Олександр Олександрович

Головний бухгалтер

Ірина Леонідівна
Бурякіна

Бурякіна Ірина Леонідівна



**Примітки до річної фінансової звітності
за 2022 рік**

**Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВО — КРЕДИТНА УСТАНОВА
«ПОДІЛЛЯ – КРЕДИТ»**

4 367

48 326

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан (баланс)	3
Звіт про прибутки та збитки і інший сукупний дохід	4
Звіт про рух коштів (за прямим методом)	5
Звіт про зміни у власному капіталі	6

Примітки до річної фінансової звітності за 2022 рік

1	Загальна інформація	7
2	Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність	8
3	Основа підготовки фінансової звітності	9
4	Основні облікові оцінки і припущення	9
5	Основні принципи облікової політики	11
6	Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень	23
7	Стандарти та тлумачення випущені, але які ще не набули чинності	23
8	Грошові кошти та їх еквіваленти	23
9	Кредити та заборгованість клієнтів	24
10	Власний капітал	28
11	Субординований борг	28
12	Основні засоби та нематеріальні активи	29
13	Дебіторська заборгованість	31
14	Поточні зобов'язання та забезпечення	32
15	Доходи і витрати	32
16	Відстрочені податкові активи	33
17	Податок на прибуток	33
18	Потенційні зобов'язання	33
19	Управління ризиками	34
20	Операції з пов'язаними особами	35
21	Умовні активи та зобов'язання	36
22	Вплив інфляції на монетарні статті	37
23	Події після звітного періоду	37

Звіт про фінансовий стан (баланс)

(тис. грн.)

Стаття Звіту про фінансовий стан (балансу)	Прим.	На 31.12.2021р.	На 31.12.2022р.
1	2	3	4
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	12	3	3
Основні засоби	12	18	13
довгострокова дебіторська заборгованість	13	26 684	27 509
Необоротні активи		26 705	27 525
Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	13	0	0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	13	18	29
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих відсотків	13	313	858
поточна дебіторська заборгованість	13	816	96
грошові кошти та їх еквіваленти	8	17 196	49 544
Оборотні активи		18 350	50 528
ІВН		45 055	78 053
Капітал			
внесений (пайовий) капітал	10	28 000	28 000
резервний капітал	10	0	0
неподілений прибуток (непокритий збиток)	10	15 959	20 326
визначений капітал	10	0	0
Капітал		43 959	48 326
Зобов'язання			
довгострокові зобов'язання		0	28 000
грошові забезпечення за розрахунками з бюджетом	14	902	1 002
грошова кредиторська заборгованість за одержаними авансами	14	67	44
грошові забезпечення	14	127	147
поточні зобов'язання	14	0	534
Зобов'язання		1 096	29 727
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		45 055	78 053

Звіт про прибутки та збитки і інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Статті Звіту про прибутки та збитки і інший сукупний дохід	Прим.	За рік, що закінчився	За попередній рік
		31.12.2022р.	31.12.2021р.
1	2	3	4
Дохід	15	0	0
Інші операційні доходи	15	4 236	5 474
Разом доходи		4 236	5 474
Витрати на матеріали	15	(0)	(13)
Витрати на оплату праці	15	(802)	(726)
Відрахування на соціальні заходи	15	(177)	(160)
Амортизація	15	(5)	(6)
Інші операційні витрати	15	(702)	(298)
Разом витрати		(1 686)	(1 203)
Прибуток (збиток) до оподаткування від операційної діяльності		2 550	4 271
Інші фінансові доходи	15	3 857	708
Фінансові витрати	15	(1 081)	(0)
Фінансовий результат до оподаткування(прибуток/збиток)		2 776	708
Витрати з податку на прибуток	17	(959)	(896)
Чистий прибуток (збиток)		4 367	4 083

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

(тис. грн.)

ис. грн.)

Стаття Звіту про рух грошових коштів	Прим.	За рік, що закінчився	За попередній рік
		31.12.2022р.	31.12.2021р.
1	2	3	4
Операційна діяльність			
Відходження від :			
Відходження від повернення авансів		0	15
Відходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		490	6
Відходження фінансових установ від повернення позик		18 227	21 685
Надходження :			
Від операцій на оплату за товари(робіт, послуг)		4 010	5 511
Від операцій на оплату праці		(400)	(233)
Від операцій на оплату праці		(628)	(563)
Від операцій на відрахування на соціальні заходи		(173)	(153)
Від операцій на оплату зобов'язань з податку на прибуток	17	(896)	(901)
Від операцій на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(320)	(136)
Від операцій на оплату повернення авансів		(0)	(26)
Від операцій фінансових установ на надання позик		(18 671)	(14 926)
Витрачання :			
Від операцій на витрачання		(0)	(0)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		1 639	10 279
Інвестиційна діяльність			
Відходження від отриманих відсотків		3 045	610
Витрачання на придбання необоротних активів		(0)	(13)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		3 045	597
Фінансова діяльність			
Відходження від власного капіталу	10	0	0
Надходження :			
Від операцій на надходження		28 000	0
Витрачання на сплату відсотків		(336)	(0)
Витрачання на платежі		(0)	(0)
Чистий рух грошових від фінансової діяльності		27 664	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період		32 348	10 876
Відсоток коштів на початок року		17 196	6 320
Відсоток коштів на кінець року	8	49 544	17 196

Звіт про зміни у власному капіталі за 2021 рік

(тис. грн.)

Статті	Примітки	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на 31.12.2020р.	10	28 000	0	11 876	-	39 876
<i>Скоригований залишок на 31.12.2020 р.</i>		0	0	0	-	0
Рух капіталу в 2021 році						
Чистий прибуток (збиток) за 2021 рік				4 083		4 083
Розподіл прибутку: відрахування до резервного капіталу						
Внески учасників: погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі						
<i>Всього змін у капіталі за 2021 рік</i>	-	-	-		-	
Залишок на 31.12.2021 р.	10	28 000	0	15 959	-	43 959

Звіт про зміни у власному капіталі за 2022 рік

(тис. грн.)

Статті	Примітки	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на 31.12.2021р.	10	28 000	0	15 959	-	43 959
<i>Скоригований залишок на 31.12.2021 р.</i>		0	0	0	-	0
Рух капіталу в 2022 році						
Чистий прибуток (збиток) за 2022 рік				4 367		4 367
Розподіл прибутку: відрахування до резервного капіталу						
Внески учасників: погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі						
<i>Всього змін у капіталі за 2022 рік</i>	-	-	-		-	
Залишок на 31.12.2022 р.	10	28 000	0	20 326	-	48 326

Примітки до річної фінансової звітності за 2022 рік

Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВО — КРЕДИТНА УСТАНОВА «ПОДІЛЛЯ – КРЕДИТ»

Примітка 1. Загальна інформація.

Товариство є іншою кредитною установою, суб'єктом господарської діяльності, яке функціонує на принципах ініціативності, економічної та правової самостійності, прибутковості.

Повна назва Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВО-КРЕДИТНА УСТАНОВА «ПОДІЛЛЯ – КРЕДИТ»
Скорочена назва Товариства	ТОВ «ФКУ «ПОДІЛЛЯ-КРЕДИТ »
Код за ЄДРПОУ	39799390
Місцезнаходження	21037, Україна, м. Вінниця, вул. Зодчих, буд. 15, приміщення № 147
Міжміський код та телефон	0432-50-88-20, факс 0432-50-88-20
Державна реєстрація: дата проведення та орган реєстрації	23.05.2015р. Реєстраційна служба Вінницького міського управління юстиції
зміна свідоцтва про державну реєстрацію в зв'язку зі зміною найменування (чинне)	Зміни відсутні
Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг: реєстрація кредитною фінансовою установою дата зміни свідоцтва	29.10.2015р. № 149 ІК код фінансової установи 16, реєстраційний № 16103229 06.12.2016р.
Основний вид діяльності за КВЕД	64.92
Наявність відділень	відсутні
Відповідальні особи: Директор Головний бухгалтер	Фролов Олександр Олександрович Бурякіна Ірина Леонідівна
Чисельність працюючих	3

Найменування материнської компанії

Товариство є самостійним суб'єктом.

Види діяльності Товариства

Відповідно до свого Статуту Товариство здійснює наступні види діяльності:

- надання фінансових кредитів фізичним та юридичним особам за рахунок власних коштів.

Органи управління та контролю

Вищим органом управління Товариства є Загальні Збори Учасників.

Виконавчий орган управління — Директор.

Орган контролю — Ревізійна комісія.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

Товариство здійснює свою основну діяльність в Україні. Починаючи з 24.02.2022р. діяльність Товариства здійснюється в агресивному операційному середовищі, обумовленому запровадженням воєнного стану в Україні через військовий напад країни РФ (Указ Президента України від 24.02.2022р. № 64/2022 “ Проведення воєнного стану в Україні ”). Через широкомасштабне військове вторгнення економічна активність України сильно постраждала через знищення виробничих потужностей, збитки, заповдіяні сільськогосподарські угіддям, а також зменшення чисельності робочої сили: понад 14 млн. українців були змушені залишити постійне місце проживання. Ділова активність в Україні у 2022 році внаслідок війни суттєво знизилася. За підсумком 2022 року споживчі ціни зросли на 26,6%. Водночас упродовж останніх трьох місяців показник інфляції річному вимірі майже не змінювався. Стабілізації інфляційному тиску сприяли деокупація території розширення пропозиції продуктів харчування та слабший споживчий попит в умовах енергетичного терору росії. Стримували інфляцію й незмінні тарифи на житлово-комунальні послуги, фіксований курс гривні та налагодження логістики. Заходи Національного банку, зокрема запровадження депозитних інструментів для хеджування валютного ризику, а також обмежений розмір монетизації бюджету сприяли стабілізації ситуації на готівковому валютному ринку наприкінці 2022 року.

Водночас, ціновий тиск залишається значним через наслідки війни, у тому числі руйнування підприємств та інфраструктури, порушення ланцюгів виробництва та постачання. Крім того, витрати бізнесу й надалі зростають внаслідок енергетичного терору росії. Інфляційні очікування, попри стабілізацію, залишаються підвищеними. Інфляція поступово знижуватиметься та залишатиметься керованою завдяки заходам Національного банку та уряду, а також підтримці міжнародних партнерів. Національний банк прогнозує сповільнення інфляції до 18,7% у 2023 році. Цьому сприятимуть збереження жорстких монетарних умов, зниження світової інфляції та слабший споживчий попит в умовах відключень електроенергії. Отримання анонсованих обсягів міжнародної допомоги та спільні дії Національного банку та уряду з активізації ринку внутрішніх боргових залучень дадуть змогу уникнути емісійного фінансування дефіциту бюджету та балансувати валютний ринок. У міру зниження безпекових ризиків разом із поновленням роботи портів, збільшенням врожаїв, поступовим відновленням виробничих потужностей, налагодженням логістики та поживленням внутрішнього попиту, у тому числі завдяки поверненню вимушених мігрантів, Україна повернеться до стійкого економічного зростання в 2024-2025 роках. Завдяки всім цим чинникам у 2024 році реальний ВВП України зросте на 4,1%, а в 2025 році економічне зростання прискориться до 6,4%.

Господарська діяльність Товариства зазнає несуттєвих ризиків — Товариство здійснює свою діяльність в зоні найменшої військової небезпеки, але стрімке зростання цін, тарифів, безробіття, імміграція призвело до зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних позичальників, що призвело до зростання прострочення (з 0,78 % 2021 року до 1,97% 2022 року).

Ефект цих подій може вплинути на діяльність Товариства та фінансовий результат, і наразі його неможливо достовірно оцінити. Фінансові результати Товариства в основному залежать від кредитної якості клієнтів, а також від мінливості ринків в цілому. Товариство уважно стежить за розвитком ситуації на світовому та українському ринках, щоб мінімізувати наслідки. Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає всі належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, подальша політична нестабільність та потенційні макроекономічні шоки можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого наразі визначити неможливо.

Товариство вживає всі необхідні заходи з метою ведення сталої своєї діяльності з отриманням прибутку. Однак наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та, відповідно, неможливо визначити, як це може вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Товариства. Дана фінансова звітність не включає коригування, які могли б мати місце, якби Товариство не змогло продовжувати

свою діяльність у майбутньому, принаймні протягом 12 місяців з дати затвердження фінансової звітності. Товариство не має філій та відокремлених підрозділів у областях, для яких характерні бойові дії, а також на території росії та білорусії. Діяльність Товариства не залежить від російських та білоруських ринків. Товариство не здійснювало будь-які операції з пов'язаними особами, що перебувають під санкціями.

Примітка 3. Основа підготовки фінансової звітності.

Для складання фінансової звітності керівництво Товариства виконує оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат, виходячи з концепції припущення про безперервне функціонування та дотримання тих самих облікових політик.

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

Відповідно до статті 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99р. №996-XIV ... підприємства, які провадять господарську діяльність за видами, перелік яких визначається КМУ, складають фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність за міжнародними стандартами.

Відповідно до п. 2 Постанови КМУ від 28 лютого 2000 р. N 419 «Про затвердження Порядку подання фінансової звітності» фінансова звітність та консолідована фінансова звітність *складаються* за міжнародними стандартами фінансової звітності підприємствами, які провадять господарську діяльність з надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення (розділ 64 КВЕД ДК 009:2010), у т.ч. інші кредитні установи, починаючи з 1 січня 2013 року.

Фінансова звітність складена як повна фінансова звітність за МСФЗ станом на 31.12.2022 р., згідно чинних на звітну дату стандартів МСФЗ.

Основа подання інформації.

Підприємство вело облікові записи відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. З дати створення Товариства фінансова звітність складалась відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності.

Протягом 2022 року Товариство не здійснювало взаємозалік статей фінансових активів та зобов'язань. Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті за даними фінансової звітності відсутні. Товариство не має інвестицій в асоційовані компанії.

Функціональна валюта і валюта звітності.

Фінансова звітність представлена в національній валюті України, у тисячах гривень. Національна валюта України є також функціональною валютою Товариства.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність буде затверджена до випуску (з метою оприлюднення) на засіданні Зборів Учасників Засновників Товариства, які відбудуться 17 лютого 2023 року.

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

Примітка 4. Основні облікові оцінки і припущення.

Підготовка фінансової звітності у відповідності до МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок і припущень, які мають вплив на використання принципів облікової політики, а також суми активів і зобов'язань, які відображено у звітності. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка є у керівництва Товариства

станом на дату підготовки фінансового звіту. Однак поточні обставини і припущення щодо майбутнього можуть змінюватися з огляду ринкових змін або обставин, невідконтрольних Товариству. Такі зміни відображаються припущеннях в міру того, як вони відбуваються. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Товариства також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансових звітах, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року розглядаються нижче.

Безперервність діяльності - фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що Товариство буде функціонувати невизначено довго в майбутньому, це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Надана звітність віддзеркалює поточну оцінку керівництва відносно можливого впливу економічних вимог на операції і фінансове положення Товариства. Керівництво Товариства задоволено тим, що Товариство володіє ресурсами для продовження своєї діяльності в найближчому майбутньому. Подальші вимоги можуть бути відмінними від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути достовірно оцінені.

Оцінка бізнес-моделі. Класифікація і оцінка фінансових активів залежить від результатів тестування щодо виплат тільки основної суми та процентів, а також бізнес-моделі. Товариство визначає бізнес-модель на рівні, який відображає те, яким чином групи фінансових активів управляються разом для досягнення конкретної бізнес-цілі. Ця оцінка включає використання суджень, які відображають усі відповідні докази, включно зі способами оцінки показників діяльності активів та оцінці їхніх показників, ризику, які впливають на показники діяльності активів і способи їхнього управління, а також те, яким чином відбувається компенсація активів. Товариство на постійній основі здійснює моніторинг фінансових активів, який є частиною постійної оцінки Товариством того, чи продовжує бізнес-модель, заради якої утримуються залишки фінансових активів, залишатися доречною і, якщо вона перестає бути доречною, чи відбулися зміни у бізнес-моделі та перспективні зміни у класифікації цих активів.

Істотне збільшення кредитного ризику. Товариство враховує обґрунтовану якісну та кількісну інформацію, опираючись на власний досвід та прогнозні дані, під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу істотно.

Створення груп активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Коли очікувані кредитні збитки оцінюються на колективній основі, фінансові активи групуються на основі спільних характеристик ризику. Товариство здійснює постійний моніторинг доречності характеристик кредитного ризику для оцінки того, чи продовжують вони залишатися аналогічними.

Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки

Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки вимагає використання істотного професійного судження. Товариство регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет значного збільшення кредитного ризику або виникнення дефолту. Товариство здійснює оцінку резервів під очікувані кредитні збитки з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатньо для покриття очікуваних збитків за фінансовими активами та зобов'язаннями кредитного характеру.

Визначення справедливої вартості фінансових активів.

За звітний період фінансові активи Товариства оцінювались виключно за амортизованою собівартістю, оскільки утримувались в рамках бізнес-моделі, метою якої є отримання передбачених договором грошових потоків і договірні умови фінансових інструментів обумовлювали отримання в зазначені дати грошових потоків,

які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми боргу.

Строк корисного використання основних засобів і нематеріальних активів.

Амортизація основних засобів і нематеріальних активів нараховується протягом строку їх корисного використання. Строки корисного використання ґрунтуються на оцінках керівництвом періоду, коли актив буде приносити прибуток.

Податок на прибуток.

Підприємство вважає, що воно нараховує податкові зобов'язання відповідним чином для всіх відкритих періодів перевірки, виходячи з власної оцінки багатьох факторів, включаючи загальний фаховий рівень та інтерпретації податкового законодавства. В тій мірі, в якій кінцеві податкові наслідки таких питань будуть відмінними від визначених сум, такі відмінності будуть мати вплив на витрати з податку на прибуток в періоді, в якому буде здійснена оцінка.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. 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 чинні) на дату балансу.

Визначення не відмовного періоду оренди.

Товариство визначає строк оренди як не відмовний період оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку (якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість) та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди (якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно не реалізує таку можливість). Оцінюючи те, чи є Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно скористається або не скористається можливістю продовжити чи припинити дію оренди, Товариство бере до уваги всі факти та обставини, які створюють для неї економічний стимул скористатися можливістю продовжити дію оренди, чи не скористатися можливістю припинити дію оренди. Товариство є орендарем за договором оренди нежитлового приміщення, яке використовується для здійснення основної діяльності. На дату початку оренди управлінський персонал здійснив оцінку, в результаті якої дійшов висновку, що він не має обґрунтованої впевненості в реалізації можливості продовжити оренду або в реалізації можливості припинення дії оренди.

Примітка 5. Основні принципи облікової політики.

Основа подання інформації

Ця фінансова звітність була підготовлена як повна фінансова звітність, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом з використанням концептуальної основи достовірного подання в межах концептуальної основи загального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ, що були чинні на 31.12.2022 року.

Концептуальною основою даної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р., є бухгалтерські політики що базуються на вимогах МСФЗ, повний пакет за якими, включаючи дані порівняльного періоду підготовлено станом на 31.12.2022р.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена протоколом Загальних Зборів Учасників Товариства відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ.

Безперервно діюче підприємство

Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування.

Суттєвість, виправлення помилок, зміни облікової політики

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом 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 керівництві Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Области, де такі судження є особливо важливими, які характеризуються високим рівнем складності, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, а саме:

- якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувача для прийняття економічних рішень та достовірною фінансова звітність Товариства подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства; відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов; є нейтральною, тобто вільною від упереджень; є повною в усіх суттєвих аспектах). Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняття галузеві практики, тієї мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам;
- судження щодо справедливої вартості активів Товариства ґрунтуються на передбаченні майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, підвласних різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості";
- Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

Суттєва інформація — це інформація, відсутність якої може вплинути на рішення користувачів фінансової звітності. Концепція суттєвості Товариства застосовується для деталізації статей фінансової звітності, розкриття інформації, методу виправлення помилок. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства. Фінансова звітність є результатом обробки великої кількості операцій або інших подій, які об'єднують у класи згідно з їх характером чи функцією. Заключним етапом є подання стислих і класифікованих даних, які формують рядки у фінансовій звітності. Якщо окремий рядок не є суттєвим, Товариство об'єднує його у групи з іншими статтями безпосередньо у цих звітах або в примітках. Товариство не надаватиме конкретне розкриття, що його вимагає МСФЗ, якщо така інформація є несуттєвою. Товариство визначає поріг суттєвості при складанні фінансової звітності, щодо об'єктів обліку та господарських операцій у розмірах:

- об'єкт обліку "Активи" поріг суттєвості — 5% від вартості величини всіх активів;
- об'єкт обліку "Зобов'язання" поріг суттєвості — 5% від вартості величини всіх зобов'язань;
- об'єкт обліку "Доходи та витрати" поріг суттєвості — 5% чистого прибутку(збитку);
- об'єкт обліку "Власний капітал" поріг суттєвості — 5% від вартості величини власного капіталу;

- об'єкт обліку "Інші господарські операції та об'єкти обліку" поріг суттєвості — 1-10% від чистого прибутку(збитку) з урахуванням обсягів діяльності підприємства, характеру впливу об'єкту обліку на рішення користувачів та інших якісних факторів, що можуть впливати на визначення порога суттєвості.

Помилки попередніх періодів — це викривлення у фінансових звітах Товариства за один або кілька попередніх періодів, які виникли через невикористання або перекручення достовірної інформації. При розкритті інформації щодо помилок, припущених у попередні періоди, Товариство відображає у звітності шляхом коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок періоду. В разі доцільності у примітках до фінансової звітності Товариство надає інформацію про характер помилки, суму виправлення та недоцільність застосування ретроспективного перерахунку та її причини.

Облікову політику Товариство змінює у разі:

- якщо це вимагається стандартом чи тлумаченням;
- якщо зміни призведуть до адекватнішого відображення подій чи операцій у фінансових звітах Товариства;
- у разі суттєвих змін діючих законодавчих актів.

Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності. Фінансова звітність включає:

- Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2022р.;
- Звіт про сукупний дохід за період з 01.01.2022 р. по 31.12.2022 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 01.01.2022 р. по 31.12.2022 р.;
- Звіт про зміни у власному капіталі за період з 01.01.2022 р. по 31.12.2022 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності з 01.01.2022 р. по 31.12.2022 р.

Фінансові активи — класифікація

Всі фінансові активи залежно від визначеності Товариством бізнес-моделі та характеристик передбачених договором грошових потоків класифікуються за наступними критеріями:

- фінансові активи, які оцінюються за амортизаційною собівартістю;
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, який в свою чергу поділяються на під категорії:
 - з правом подальшої рекласифікації у прибутки чи збитки;
 - без права подальшої рекласифікації у прибутки чи збитки;
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки чи збитки.

З метою коректного визначення категорії, за якою мають класифікуватись фінансові активи, Товариство проводить наступні тестування та оцінки: "визначення бізнес-моделі" - оцінка, за допомогою якої Товариство визначає мету утримування портфелю фінансових активів; тест характеристик передбачених договором грошових потоків — тест, за допомогою якого аналізуються характеристики передбачених договором грошових потоків фінансового активу. За результатами визначення бізнес-моделі та результатами тесту характеристик передбачених договором грошових потоків визначається класифікація фінансового активу.

Визначається основна бізнес-модель — це бізнес -модель "утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків".

Бізнес-модель "утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків" передбачає управління фінансовими активами з метою отримання грошових потоків, передбачених договором протягом терміну дії фінансового інструменту.

В разі, якщо борговий фінансовий актив не утримується в межах наведеної бізнес-моделі, то такий фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Товариство визначає бізнес-модель не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, які управляє у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

Для визначення того, чи можуть фінансові активи бути класифіковані як фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю або як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, є проходження "тесту характеристик передбачених грошових потоків". Для проходження даного тесту мають виконуватись вимоги щодо того, що умови договору стосовно фінансового активу передбачають отримання передбачених договором грошових потоків, які є виключно погашенням основної суми заборгованості та процентів на непогашену частину основної суми заборгованості. Для цілей проходження "тесту характеристик передбачених договором грошових потоків" під основною сумою заборгованості розуміють справедливую вартість фінансового активу під час первісного визнання, що змінюється протягом дії фінансового активу у разі здійснення платежів у рахунок погашення основної суми заборгованості, а проценти на непогашену основну суму включають компенсацію вартості грошей у часі, кредитного ризику пов'язаного з основною сумою заборгованості протягом визначеного проміжку часу, компенсацією інших базових ризиків (ліквідності тощо) та адміністративних витрат, а також частки прибутку (маржу), як це зазначено у внутрішніх документах Товариства. Договори, що передбачають умови левериджу, похідні інструменти завжди не проходять "тест характеристик передбачених договором грошових потоків" та мають оцінюватись за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. "Тест характеристик передбачених договором грошових потоків" проводиться за умовами на дату первісного визнання фінансового інструменту, у разі його суттєвої модифікації, яка приводить до припинення визнання старого та первісного визнання нового фінансового інструменту. Під суттєвою модифікацією мається на увазі якщо відбувається зміна валюти фінансового інструменту, зміна типу відсоткової ставки (з фіксованої на плаваючу або навпаки), перегляд умов за фінансовим інструментом, який не є кредитно-знеціненим, в результаті якого дисконтована теперішня вартість грошових потоків за нових умов, включаючи будь-які сплачені та отримані комісії та дисконтовані за застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, відрізняються щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості решти грошових потоків за первісних умов, значні зміни умов договору, які привели б до не проходження "тесту характеристик передбачених договором грошових потоків". Фінансові активи, які утримуються в межах бізнес-моделі "утримання фінансових активів для отримання передбачених грошових потоків" та які успішно пройшли "тест характеристик передбачених договором грошових потоків" класифікуються до категорії фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю. Процентні доходи, які визнаються із застосуванням ефективної ставки відсотка, початкові оціночні резерви та подальші зміни у розмірі оціночних резервів відображаються у складі доходів та витрат. Всі інші фінансові активи, які не можуть бути класифіковані до категорії оцінюваних за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, мають оцінюватись за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Фінансові зобов'язання — класифікація.

Товариство після первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за винятком:

1. фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;

2. фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі;
3. договорів авалу, порук, гарантії;
4. зобов'язань з кредитування за ставкою нижче ринкової.

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що відносяться до категорії оцінюваних за амортизованою собівартістю, визнаються з використанням ефективної ставки відсотка у складі доходів або витрат.

Фінансові інструменти.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, які обліковуються на балансі Товариства, представлені грошовими коштами та їх еквівалентами, дебіторською і кредиторською заборгованістю, фінансовими вкладеннями та іншими зобов'язаннями. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку.

Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Визнання та припинення визнання фінансових інструментів

Фінансові інструменти визнаються за справедливою вартістю. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство зобов'язується поставити фінансовий актив. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Товариство припиняє визнавати фінансові активи у випадку закінчення терміну дії прав на отримання грошових надходжень від такого активу.

Фінансові інструменти класифікуються, як зобов'язання або капітал, у відповідності з контрактними зобов'язаннями. Прибутки і збитки, які відносяться до фінансових інструментів, які класифіковані як актив або зобов'язання, відображаються у звітності, як доходи або витрати.

Товариство припиняє визнавати фінансові зобов'язання у разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів — короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертують 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 більше ніж на три місяці з дати придбання.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активу. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Товариство операції з готівковими коштами не здійснює.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2022 році відсутні.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість — це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Для фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна або довгострокова. Дебіторська заборгованість класифікується як торгова дебіторська заборгованість (виникає з реалізованих протягом звичайної господарської діяльності послуг) та нетргова (інша) дебіторська заборгованість. Безнадійна дебіторська заборгованість на підприємстві відсутня.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнуваний з рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списана за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість пов'язана з основною фінансовою діяльністю відображається за амортизованою вартістю, розрахованою з використанням методу ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка — це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів від строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу. Відповідно до суджень керівництва Товариства ефективна ставка відсотка не розраховувалась за фінансовими інструментами, по яких неможливо наперед визначити майбутні грошові потоки, та якщо вплив застосування ефективної ставки відсотка дуже незначний.

Аналітичний облік дебіторської заборгованості ведеться за кожним дебітором, групою, за видами заборгованості, термінами її виникнення й погашення.

Інша дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень. Для відображення заборгованості по чистій вартості був проведений аналіз заборгованості за строками її виникнення. У зв'язку з відсутністю надійної інформації про фінансовий стан боржника оцінка можливих збитків може відрізнятись від реальних в подальшому.

Знецінення фінансових активів.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за період відповідно до моделі очікуваних збитків від впливу кредитного ризику. Товариство визнає очікувані кредитні збитки та їх зміни на кожен звітний період, відображаючи зміни кредитного ризику від дати первинного визнання активу.

Товариство визнає резерви за очікуваними кредитними збитками щодо таких фінансових інструментів, як:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- кредити та аванси клієнтам;
- інші фінансові активи.

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

- очікуваним кредитним збиткам на період у 12 місяців, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії фінансових інструментів, які виникають із подій дефолту фінансових інструментів, які можливі протягом 12 місяців після звітної дати; або
- очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії фінансових інструментів, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії фінансових інструментів, які виникають із усіх можливих подій дефолту протягом строку дії фінансових інструментів.

Резерв за очікуваними кредитними збитками на весь строк дії фінансових інструментів вимагатиметься для фінансових інструментів тоді, коли кредитний ризик за цими фінансовими інструментами суттєво збільшився з моменту первісного визнання. Для всіх інших фінансових інструментів очікувані кредитні збитки оцінюватимуться у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам на період у 12 місяців.

Очікувані кредитні збитки являють собою зважену на вірогідність оцінку теперішньої вартості кредитних збитків. Вони оцінюються як теперішня вартість різниці між потоками грошових коштів, належними для Товариства за договором, та потоками грошових коштів, які Товариство передбачає отримати і які впливають зі зважування численних майбутніх економічних сценаріїв, дисконтованих за ефективною процентною ставкою активу.

Товариство оцінює кредитні збитки на груповій основі для портфелів кредитів, які мають аналогічні характеристики ризиків. Оцінка резерву на покриття збитків базується на теперішній вартості очікуваних потоків грошових коштів від активу із використанням первісної ефективної ставки відсотка активу.

Фінансовий актив є знеціненим у результаті дії кредитного ризику, коли відбулися одна або більше подій, які мають негативний вплив на очікувані майбутні потоки грошових коштів від фінансового активу. Доказами зменшення корисності є значні фінансові труднощі позичальника, порушення умов договору (прострочення виплат понад 90 днів або дефолт), ймовірність банкрутства позичальника, платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін економічних умов, вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Визначення дефолту є критично важливим для визначення очікуваних кредитних збитків. Визначення дефолту використовується під час оцінки суми очікуваних кредитних збитків і визначення того, чи базується резерв на покриття збитків на очікуваних кредитних збитків на 12 місяців чи на весь період дії інструмента, оскільки дефолт є компонентом вірогідності дефолту, яка впливає як на оцінку кредитних збитків, так і на виявлення істотного збільшення кредитного ризику. Товариство використовує різноманітні джерела інформації для оцінки дефолту, які або розробляються власними силами, або отримуються із зовнішніх джерел.

Товариство здійснює моніторинг усіх фінансових активів, до яких застосовуються вимоги щодо зменшення корисності, для оцінки того, чи відбулося істотне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання. Коли актив стає простроченим на 30 днів, Товариство приймає, що відбулося істотне збільшення кредитного ризику, і актив знаходиться на Етапі 2 моделі зменшення корисності, тобто резерв на покриття збитків оцінюється як очікувані кредитні збитки на весь строк дії інструмента.

Кредити списуються, коли у Товариства немає обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу (повністю або частково). Це відбувається тоді, коли Товариство визначає, що позичальника немає активів або джерел доходів, які можуть генерувати достатні потоки грошових коштів для погашення сум, які підлягають списанню. Списання являє собою подію припинення визнання. Товариство може застосувати примусові дії до списаних фінансових активів. Відшкодування у результаті примусових дій Товариства приводить до прибутку від зменшення корисності.

Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків подаються у звіті про фінансовий стан як вирахування з валової балансової вартості активів, для кредитних зобов'язань — як резерв.

Кредиторська заборгованість

При первісному визнанні кредиторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю. Якщо Товариство купує актив (роботи, послуги) за умовами договору, що передбачає відстрочення платежу по звичайними умовами кредитування вартість визнання такого активу (робіт, послуг) дорівнює еквіваленту їх ціни (за звичайних умов кредитування). Після первісного визнання кредиторська заборгованість оцінюється з амортизованою вартістю через прибуток та збиток.

Основні засоби

Визнання, оцінка, представлення та розкриття основних засобів здійснюється у відповідності до вимог МСБО 16 "Основні засоби".

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

Після первісного визнання активом, основні засоби груп: машини та обладнання, меблі і інші основні засоби обліковуються та відображаються у фінансовій звітності за історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

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

Амортизація основних засобів нараховується з моменту готовності до експлуатації, прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості, яка дорівнює нулю, протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Строк корисного використання основних засобів за групами:

<i>Група</i>	<i>Строк корисного використання</i>
Комп'ютерне обладнання	2 роки
Інструменти, прилади та інвентар (меблі)	3 роки
Інші основні засоби	5 років

Нарахування амортизації основних засобів здійснюється на щомісячній основі.

Протягом звітного року Товариства не змінювало норми амортизації, терміни корисного використання. Товариством прийнято рішення про те, що переоцінку основних засобів не проводити за недоцільністю, та обліковувати за залишковою (балансовою) вартістю.

Вартість необоротних активів, які не відповідають критеріям визнання основних засобів, визнавати витратами при введенні в експлуатацію у першому місяці їх використання у розмірі 100% їх вартості.

Нематеріальні активи

Визнання, оцінка, представлення та розкриття нематеріальних активів здійснюється у відповідності до вимог МСБО 38 "Нематеріальні активи".

З метою ведення обліку та складання фінансової звітності нематеріальні активи класифікуються як інші нематеріальні активи. Після первісного визнання активом об'єкти нематеріальних активів оцінюються та відображаються у фінансовій звітності за історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом, рівномірно за весь період строку корисного використання, який становить 2 роки.

Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визначаються у звіті про прибутку та збитки в тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріальних активів, і відносяться до адміністративних витрат.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється на щомісячній основі.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються. Строк корисного використання нематеріальних активів з невизначеним строком використання переглядається щорічно з метою визначення того, наскільки прийнято продовжувати відносити цей актив до категорії активів із невизначеним строком використання.

МСФЗ не містять окремих положень щодо незавершених капітальних інвестицій, а розглядають їх як складову нематеріальних активів.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках та збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх роках, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу та систематичній основі протягом строку корисного використання.

Оренда

Визначення оренди

Під час укладання договору, Товариство визначає чи договір або окрема його частина є договорами оренди. Договір або окрема його частина є договором оренди, якщо він передає право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору. Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожен орендну складову як договір оренди, окремо від не орендних складових договору. Товариство визначає строк оренди, як нескасовний період оренди враховуючи:

- періоди, які охоплюються опціоном на продовження оренди у випадку, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю, та
- періоди, які охоплюються опціоном на дострокове припинення оренди, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю. Товариство переглядає строк оренди у разі зміни нескасовного періоду оренди. Строк оренди починається з дати початку оренди, тобто з дати, коли орендодавець робить базовий актив доступним для використання орендарем.

Первісна оцінка

На дату початку оренди, Товариство визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю. На дату початку оренди, Товариство оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо така ставка не можна легко визначити, Товариство застосовує додаткову ставку запозичення орендаря.

Виключення для невизнання на балансі активу з права користування

Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активи з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість. Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів. При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові. Товариство застосовує поріг 5 000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю. За договорами оренди, для яких Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Подальша оцінка

Після дати початку оренди Товариство оцінює всі активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображених проти собівартості активу з права користування. Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Товариству право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Товариство скористається можливістю його придбати. В інших випадках Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди. Інші вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів. Товариство розкриває активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості за статтею «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан. Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2022 року активи з права користування, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості були відсутні.

Протягом 2022 року Товариство використовувало орендоване приміщення під офіс для проведення своєї діяльності на підставі договору оренди від 04 січня 2022 року № БМ - 5. Товариство кваліфікувало договір оренди як короткостроковий на підставі нижче наведених критерій, а саме:

- договором оренди непередбачено право викупу Товариством найманого приміщення;
- термін договору складає менше 365 календарних днів;
- Товариство невпевнено у тому, що воно реалізує можливість продовжити термін оренди через можливість дострокового розірвання договору оренди зі сторони Наймодавця;
- Товариство не отримує у повному обсязі всі економічні вигоди від використання активу (відсутня можливість передачі частини приміщення в суборенду чи використання як заставне забезпечення);
- Товариство у відповідності до параграфу В34 МСФЗ 16 не впевнена у захисті, оскільки у двох Сторін Договору є право достроково відмовитися від Договору не пізніше ніж за тридцять днів до дати його розірвання.

Після дати початку оренди Товариство розкриває у Звіті про прибутки та збитки:

- платежі за короткостроковими договорами оренди, договорами оренди, за якими базовий актив має низьку вартість, а також змінні орендні платежі, не включені до оцінки орендного зобов'язання, – в тому періоді, до якого вони належать, – за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати».

Запаси

Запаси відображаються по меншій з двох величин: собівартості або чистій вартості реалізації. На витрати запаси відносяться по методу ФІФО “перше надходження-перший видаток”.

Статутний капітал

Статутний капітал відображається по первісній вартості внесків Засновників, визначених відповідними протоколами Зборів учасників Товариства.

Визнання доходів

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

Доходи визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) Товариства. Критерії визнання доходу застосовуються окремо до кожної операції Товариства. Кожний вид доходу відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Процентні доходи визнаються за принципом нарахування і відповідності. Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Товариство отримує основний дохід від фінансової діяльності у вигляді нарахованих відсотків на суму наданого фінансового кредиту та комісійні доходи у вигляді відсотка від вартості кредиту на умовах згідно договору кредиту із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Товариство отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операційної діяльності, від розміщення тимчасово вільних грошових коштів, а саме: відсотки на залишки по рахунках. Інший дохід визнається, коли є впевненість, що Товариство отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити.

Всі інші комісійні та інші статті доходів та витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

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

Визнання витрат

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

Витрати Товариство вважає витратами звітного періоду.

Товариство несе витрати в процесі своєї операційної діяльності.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як активу у балансі.

Якщо виникнення економічних вигід очікується протягом кількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежено тільки в цілому або побічно, витрати у звіті про фінансові результати визнаються на основі методу раціонального розподілу.

Резерви

З метою рівномірного включення майбутніх витрат у витрати діяльності звітного періоду Товариство створює:

- резерви забезпечення майбутніх витрат та платежів;
- резерви зменшення корисності активів.

Товариство визначає резерви забезпечення відшкодування майбутніх операційних витрат на вихідних відпусток працівникам. Резерв забезпечення на виплату відпусток працівникам нараховується щомісячно у розмірі невикористаної кількості днів щорічної відпустки працівників за розрахунковий період, який дорівнює місяць, помножений на середньоденну заробітну плату працівників. Середньоденна заробітна плата визначається шляхом ділення фонду оплати праці за 12 календарних місяців, що передують місяцю розрахунку, на кількість календарних днів в цьому періоді, за виключенням святкових днів, встановлених Кодексом Законів України. Резерв збільшується на суму нарахування єдиного соціального внеску у розмірі 22%.

Товариство визнає резерв зменшення корисності активів для очікуваних кредитних збитків фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через очікуваний сукупний дохід. Товариство об'єднує фінансові активи з однорідними характеристиками в групи з однорідними характеристиками. Нарахування суми резерву зменшення корисності активів Товариство відображає в інформації про операційні витрати в звіті про сукупний дохід.

Оподаткування

Витрати з податку на прибуток визначаються та відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12. Податок на прибуток обчислюється виходячи з бухгалтерського фінансового результату (прибутку чи збитку). Визначення фінансового результату проводиться щомісячно. Величини нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітного року.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах.

Винагороди працівникам

Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України, оплачувані річні відпустки нараховуються у тому періоді, в якому відповідні нарахування здійснювались працівниками Товариства. Товариство не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування за своїх працівників, в розмірі передбаченому законодавством України. Товариство здійснює оплату праці працівників згідно затвердженим штатним розписом підприємства, встановленими тарифними ставками, з використанням даних таблиць обліку робочого часу.

Звітність за сегментами

Операційний сегмент — це компонент Товариства, який займається господарською діяльністю, в рамках якої Товариство може отримувати доходи або нести витрати (включаючи доходи та витрати з іншими компонентами того ж самого Товариства), результати діяльності якого регулярно аналізуються керівництвом, відповідальною за прийняття операційних рішень щодо розподілу ресурсів між сегментами та оцінки фінансових результатів їх діяльності, та стосовно якої існує окрема фінансова інформація.

Товариство являє собою один звітний сегмент, управління яким здійснюється централізовано, та дотримується єдиної кредитної політики та маркетингової стратегії.

Операції з пов'язаними особами

Відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін" пов'язаними сторонами вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив при прийнятті операційних та фінансових рішень.

При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться сутність цих відносин, а не лише юридична форма. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій.

Пов'язаними сторонами для Товариства є Учасники Товариства та члени їх сімей, інший провідний управлінський персонал, суб'єкти-господарювання, які перебувають під спільним контролем. До провідного управлінського персоналу відноситься Директор Товариства, голови Кредитного комітету, внутрішній аудитор. Товариство оцінює кредитні ризики, пов'язані з кредитуванням пов'язаних сторін та управляє ними на основі нормативів, встановлених НБУ.

Примітка 6. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Товариством у звітному році прийняті до застосування нові та переглянуті стандарти та тлумачення:

- Поправки до МСБО 16 — основні засоби — надходження (в процесі підготовки ОЗ для використання (поправки забороняють зменшення первісної вартості об'єкту на величину, що надійшла від продажу елементів, виготовлених об'єктом в процесі його приведення в стан, яке необхідно для використання у відповідності з намірами керівництва), Поправки до МСФЗ 3 “Об'єднання бізнесу” (посилання на концептуальну основу МСФЗ, яка дозволить визначити, що є актив чи зобов'язання при об'єднанні бізнесу), Поправки до МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи” (обтяжливі контракти - вартість виконання контракту, застосування поправки дозволить визнавати великий обсяг резервів під обтяжливі договори), щорічні поправки до МСФЗ (2018-2020) - (поправки до МСФЗ 1 “Перше застосування МСФЗ” (стосується дочірних, асоційованих та спільних підприємств, що вперше застосовують МСФЗ); МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” (які платежі потрібно включати до “10% тесту” для припинення визнання фінансових зобов'язань); МСБО 41 “Сільське господарство” (видалили вимогу за винятком грошових потоків для оподаткування оцінкою за справедливою вартістю); МСФЗ 16 “Оренда” (в ілюстративному прикладі 13 прибрали приклад платежів орендодавця, які відносяться до поліпшень орендованого майна).

Очікуються, що нові та переглянуті стандарти та інтерпретації не матимуть впливу на фінансову звітність або показники діяльності Товариства.

Примітка 7. Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності

Товариство не застосовувало таких нових і переглянутих міжнародних стандартів, які були випущені, але ще не набули чинності:

Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після

Стандарти/тлумачення

МСФЗ 17 “Страхові договори” - стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття договорів страхування і замінює МСФЗ 4 “Страхові контракти”	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки” — визначення облікових оцінок	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” — класифікація зобов'язань як короткострокові чи довгострокові	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” — розкриття облікових політик	1 січня 2023 року

Примітка 8. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 грудня можуть бути представлені наступним чином:

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Готівкові кошти у касі	0	0
2	Кошти в національній валюті на поточних рахунках у банках України	24 544	2 196
3	Кошти в національній валюті на депозитних рахунках у банках України	25 000	15 000
4	Резерви за грошовими коштами та їх еквівалентами	0	0
	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	49 544	17 196

Не існує обмежень щодо використання коштів. Товариство не здійснювало інвестиційні та фінансові операції, які не потребували використання таких грошових коштів та їх еквівалентів. За грошовими коштами утримуються на основному поточному рахунку в АТ "Укргазбанк" (7 781 тис. грн.), кредитний ризик визначений як низький. За інформацією ТОВ "Рейтингове агенство "ІВІ-Рейтинг", яке включено до реєстру рейтингових агентств, АТ "Укргазбанк" має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAA+. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на рахунках є короткостроковим, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить "0".

Грошові кошти, які утримуються на поточному рахунку в АТ "Ощадбанк", у сумі 43 тис. грн. За інформацією Fitch Ratings АТ "Ощадбанк" має кредитний ризик низький, також НБУ підтверджує надійність 100% державного банку. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на поточному рахунку є короткостроковим (до 1 місяця), очікуваний кредитний збиток визнаний "0".

За грошовими коштами, які утримуються на поточному рахунку АТ "Укрексімбанк" (16 720 тис. грн.) та депозитному рахунку (25 000,0 тис. грн.), кредитний ризик визначений як низький. За інформацією Fitch Ratings підтверджено довгостроковий рейтинг за національною шкалою на рівні AA (ukr) зі стабільним позитивним прогнозом, який вказує на незмінну кредитоспроможність. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на рахунках є короткостроковим, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить "0".

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Іпотечні кредити фізичних осіб	28 540	27 696
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	0	0
3	Резерв під знецінення кредитів	515	196
4	Усього кредитів за мінусом резервів	28 025	27 500

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Іпотечні кредити фізичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	196	0	196
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	319	0	319
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0
4	Залишок за станом на кінець періоду	515	0	515

Таблиця 9.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2022		31.12.2021	
		Сума	%	Сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	0	0	0	0
2	Фізичні особи	28 540	100	27 696	100
3	Інше	0	0	0	0
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	28 540	100	27 696	100

Таблиця 9.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період — 31.12.2021р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	усього
1	2	3	4	5
1	Незабезпечені кредити	0	0	0
2	Кредити що забезпечені:	27 696	0	27 696
2.1.	Нерухомим майном:	27 696	0	27 696
2.1.1.	у т.ч. житлового призначення	27 696	0	27 696
3	Іншими активами	0	0	0
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	27 696	0	27 696

24

Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період- 31.12.2022 р.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	усього
1	2	3	4	5
1	Незабезпечені кредити	0	0	0
2	Кредити що забезпечені:	28 540	0	28 540
2.1.	Нерухомим майном:	28 540	0	28 540
1.1.	у т.ч. житлового призначення	28 540	0	28 540
3	Іншими активами	0	0	0
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	28 540	0	28 540

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період — 31.12.2021р.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені та незнецінені:	27481	0	27481
1.1.	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	0	0
1.2.	нові великі позичальники	0	0	0
1.3.	інші кредити фізичним особам	27481	0	27481
2.	Прострочені, але незнецінені:	215	0	215
2.1.	із затримкою платежу до 31 дня	7	0	7
2.2.	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	10	0	10
2.3.	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	9	0	9
2.4.	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0
2.5.	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	189	0	189
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	27696	0	27696
5	Резерв під знецінення за кредитами	196	0	196
6	Усього кредитів за мінусом резервів	27500	0	27500

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період — 31.12.2022р.

2022 р.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені та незнецінені:	27 562	0	27 562
1.1.	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	0	0
1.2.	нові великі позичальники	0	0	0
1.3.	інші кредити фізичним особам	27 562	0	27 562
2.	Прострочені, але незнецінені:	555	0	555
2.1.	із затримкою платежу до 31 дня	21	0	21
2.2.	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	4	0	4
2.3.	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	60	0	60
2.4.	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	235	0	235
2.5.	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	235	0	235
3.	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0
4.	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	28 117	0	28 117
5.	Резерв під знецінення за кредитами	511	0	511
6.	Усього кредитів за мінусом резервів	27 606	0	27 606

Таблиця 9.8. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2021р.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5=3-4
1	Іпотечні кредити фізичних осіб	27696	85608	-57912
2	Кредити що надані фізичним особам на поточні потреби	0	0	0
3	Інші кредити фізичним особам	0	0	0
4	Усього кредитів	27696	85608	-57912

Враховуючи той факт, що забезпеченням є виключно нерухоме майно житлового призначення, яке було придбане на первинному ринку за рахунок кредитних коштів, забезпечення враховувалось по балансовій вартості на дату укладення кредитних договорів та договорів іпотеки.

Таблиця 9.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2022р.

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив заста
1	2	3	4	5=3-4
1	Іпотечні кредити фізичних осіб	28 117	93 094	-64 977
2	Кредити що надані фізичним особам на поточні потреби	0	0	0
3	Інші кредити фізичним особам	0	0	0
4	Усього кредитів	28 117	93 094	-64 977

Протягом періодів, що закінчилися 31.12.2021р. та 31.12.2022р. Товариство не отримувало жодних активів внаслідок звернення стягнення на заставу.

Примітка 10. Власний капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал Товариства зареєстрований у відповідності до законодавства України та сплачений повністю. Розмір статутного капіталу станом на 31 грудня 2022 року представлений наступним чином:

Засновники	Частка %	31.12.2022	
		Зареєстрований	Неоплачений
Гіренко Т.М.	50 %	14 000 000,00	-
Гіренко Г.Й.	25%	7 000 000,00	-
Гіренко А.Т.	25 %	7 000 000,00	-
Всього капітал.	100 %	28 000 000,00	-

Статутний капітал Товариства станом на 31 грудня 2021 року представлений наступним чином:

Засновники	Частка %	31.12.2021	
		Зареєстрований	Неоплачений
Гіренко Т.М.	50 %	14 000 000,00	-
Гіренко Г.Й.	25%	7 000 000,00	-
Гіренко А.Т.	25 %	7 000 000,00	-
Всього капітал.	100 %	28 000 000,00	-

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) у складі власного капіталу Товариства станом на 31.12.2022р. представлені наступним чином:

(тис. грн.)

Види капіталу	31.12.2021	31.12.2022
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	15 959	20 000
Всього	15 959	20 000

Примітка 11. Субординований борг

Зобов'язання за субординованим боргом представлені наступним чином:

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
-------	---------------------	------------	------------

	2	3	4
1	Субординований борг	28 000	0
2	Нарізані відсотки за субординованим боргом	1 081	0
3	Усього зобов'язань за субординованим боргом	29 081	0

Дві цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Субординований борг" звіту "Звіт про фінансовий стан(Баланс)". Субординований борг у гривнях був залучений Товариством від фізичних осіб — резидентів у серпні 2022 року в загальній сумі 28 000,0 тис.грн.. Термін залучення субординованого боргу — 5 років до 2027 року; процентна ставка — 9,4% річних, що не перевищує максимальної ставки залучення субординованих коштів, встановлених постановою НБУ з огляду на економічні умови на ринку послуг.

У випадку ліквідації Товариства погашення субординованого боргу буде здійснено після виконання зобов'язань всіх інших кредиторів.

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення у основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Активи з правом користування (приміщення)	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
0	Балансова вартість на початок попереднього періоду	10	0	14	0	0	3	0	27
0.1	Первісна вартість	36	0	20	25	0	8	0	89
0.2	Знос на початок попереднього періоду	26	0	6	25	0	5	0	62
1	Надходження	0	0	0	13	0	0	0	13
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Інші переведення	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0

7	Амортизаційні відрахування	4	0	2	13	0	0	0	19
8	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітної періоду):	6	0	12	0	0	3	0	21
8.1.	Первісна вартість	36	0	20	38	0	8	0	102
8.2.	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітної періоду)	30	0	8	38	0	5	0	81
9	Надходження	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Інші переведення	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Амортизаційні відрахування	3	0	2	0	0	0	0	5
14	Балансова вартість на кінець звітної періоду	3	0	10	0	0	3	0	16
14.1.	Первісна вартість	36	0	20	38	0	8	0	102
14.2.	Знос на кінець звітної періоду	33	0	10	38	0	5	0	86

Товариство не має інвестиційної нерухомості, біологічних активів.

Нематеріальні активи Товариства включають комп'ютерне програмне забезпечення та інформаційний ресурс. Нематеріальні активи Товариства обліковуються відповідно до вимог МСБО 38.

Товариство у 2017 році оплатило вартість ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, у сумі 3200,00грн., яка не амортизується. Товариство розглянуло нематеріальний актив у вигляді ліцензії як такий, що має невизначений строк корисної експлуатації, виходячи з

аналізу всіх відповідних чинників, насамперед відсутнє передбачуване обмеження періоду, протягом якого такий актив буде, за очікуванням, генерувати надходження чистих грошових потоків до Товариства.

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи, основні засоби, що тимчасово не використовуються, основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж, відсутні.

Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження прав власності, та нематеріальні активи, які створені Товариством, відсутні.

Протягом звітної періоду не відбулось збільшень або зменшень у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від знецінення, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Станом на 31.12.2021р. та 31.12.2022р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 37 тис. грн.

Примітка 13. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня може бути представлена наступним чином:

	31.12.2021	31.12.2022
Дебіторська заборгованість		
Заборгованість за наданими фінансовими кредитами (без резервів)	26 835	28 012
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	0	0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	18	29
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	7	1
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	313	862
Інша поточна дебіторська заборгованість	861	104
Всього дебіторська заборгованість (без резервів)	28 034	29 008
Резерв під заборгованість	196	515
Всього дебіторська заборгованість (з урахуванням сформованого резерву)	27 838	28 493

До іншої поточної дебіторської заборгованості Товариство включає заборгованість за кредитними договорами, термін яких менше 12 місяців станом на звітну дату. Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової коли за умови договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

	31.12.2021	31.12.2022
Дебіторська заборгованість за розрахунками за основною сумою виданих довгострокових кредитів	26 835	28 012
Резерв під знецінення основної суми виданих довгострокових кредитів	151	503
Дебіторська заборгованість за розрахунками за основною сумою виданих довгострокових кредитів після вирахування резерву під знецінення	26 684	27 509
Дебіторська заборгованість за розрахунками за основною сумою виданих короткострокових кредитів	861	104
Резерв під знецінення основної суми виданих короткострокових кредитів	45	8
Дебіторська заборгованість за розрахунками за основною сумою виданих короткострокових кредитів після вирахування резерву під знецінення	816	96
Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках за виданими кредитами	195	422
Резерв під знецінення нарахованих відсотків за виданими кредитами	0	4

Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках за виданими кредитами після вирахування резерву під знецінення	195	
Всього дебіторська заборгованість за виданими кредитами:	27 695	28

Крім нарахованих відсотків за кредитами, дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів включає заборгованість по відсоткам, отриманим на залишки коштів на поточних та депозитних рахунках в банках України. Станом на 31.12.2022р. нараховані відсотки по залишкам коштів в банках складає 440тис.грн., на 31.12.2021р. - 118 тис.грн..

Примітка 14. Поточні зобов'язання та забезпечення

Поточні зобов'язання та забезпечення станом на 31 грудня може бути представлена наступним чином:

(тис. грн.)		
Поточні зобов'язання та забезпечення	31.12.2021	31.12.2022
Заборгованість з постачальниками за товари, роботи, послуги	0	
Розрахунки з податку на прибуток	896	
Розрахунки з бюджетом за нарахованими відсотками по субординованому боргу	0	
Розрахунки з бюджетом (ФСС відшкодування лікарняних)	6	
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	67	
Поточні забезпечення	127	
Інші поточні зобов'язання	0	
Всього поточні	1 096	1

До складу поточного забезпечення входить резерв щорічних відпусток у сумі: на 31.12.2022р. - 147тис.грн., на 31.12.2021р. - 127 тис.грн.. Інші поточні зобов'язання складаються із нарахованих але несплачених відсотків, за мінусом податків, по договорам субординованого боргу за 4-й квартал 2022 року.

Примітка 15. Доходи і витрати

(тис. грн.)		
Доходи і витрати	2021	2022
Дохід від нарахованих відсотків за фінансовими кредитами	5 250	3 981
Дохід від нарахованих відсотків за розміщення коштів на депозитних рахунках у банках	708	3 851
Комісійні доходи за оформлення фінансових кредитів	224	251
Зменшення суми резерви під знецінення активів	0	
Разом доходи	6 182	8 093
Матеріальні затрати	(13)	(0)
Витрати на оплату праці	(726)	(802)
Відрахування на соціальні заходи	(160)	(177)
Амортизація	(6)	(5)
Інформаційні, консультативні, аудиторські, нотаріальні послуги	(147)	(183)

Оренда	(97)	(145)
Фінансові витрати	(0)	(1 081)
Формування резерву під знецінення ризику по відсоткам та по основному боргу	(17)	(319)
Інші витрати (комунальні, охорона приміщення, Інтернет, витратні матеріали, розрахунково -касове обслуговування в банках)	(37)	(55)
Разом витрати	(1 203)	(2 767)

Доходи (витрати) від припинених видів діяльності відсутні.

Дивіденди не нараховувались. Інші виплати Засновникам не здійснювались.

Статті, що мають бути вилучені з прибутків та збитків Товариства відповідно до Концептуальної основи міжнародних стандартів :

- дооцінка основних засобів (МСБО 16) - не здійснювалась;
- різниця між фактичною собівартістю викуплених акцій власної емісії та вартістю перепродажу (МСБО 32) - події не відбувались.

Реструктуризація діяльності Товариства не відбувалась.

Примітка 16. Відстрочені податкові активи

Відстрочений податок відображається у відношенні тимчасових різниць активів, що виникають між балансовою вартістю, активів і зобов'язань, що визначаються для цілей їх відображення в фінансовій звітності, і їх податковою базою.

Згідно із Законом України від 16.01.2020 №466-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо вдосконалення адміністрування податків, усунення технічних та логічних неузгодженостей у податковому законодавстві» внесено зміни, зокрема, до пп. 134.1.1 п. 134.1 ст. 134 Податкового кодексу для платників податку, у яких річний дохід від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує сорока мільйонів гривень, об'єкт оподаткування може визначатися без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці.

Використовуючи норми статті 134 Податкового кодексу України, Товариство прийняло рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі податкові різниці, крім від'ємного результату.

Примітка 17. Податок на прибуток

Нарахування податку на прибуток визначалися у відповідності з вимогами податкового законодавства України.

	(тис. грн.)
	2022
Податок на прибуток за ставкою 18%	959
Всього податку на прибуток	959

	(тис. грн.)
	2021
Податок на прибуток за ставкою 18%	896
Всього податку на прибуток	896

Відстрочені податкові зобов'язання відсутні у зв'язку із відсутністю тимчасових різниць (МСБО 12).

По балансу Товариства нараховується поточний податок на прибуток.

Примітка 18. Поточні зобов'язання.

а) Поточні зобов'язання у грн.

Станом на 31.12.2022р. та на дату подання даної фінансової звітності Товариство не виступає у судових процесах ні в якості позивача до третіх осіб ні в якості відповідача.

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

Станом на 31 грудня 2022 року не існує непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Товариство своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

в) *Дотримання особливих вимог.*

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

г) Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними відсутні.

Примітка 19. Управління ризиками.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства 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 та напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик, ризик ліквідності та операційний ризик. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик, інший ціновий ризик та ризик дострокового погашення.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на підставі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності кредитних установ. Станом на 31 грудня 2021 та 2022 років не було значної концентрації ризику у кредитному портфелі Товариства.

Кредитний ризик

Товариство схильне до впливу кредитного ризику, який полягає в тому, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін.

У звітному році Товариство проводило основну діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, тому для звітного періоду цей ризик чинив безпосередній вплив на діяльність підприємства.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля Товариства.

Цілями управління кредитним ризиком є:

- участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур;
- забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;
- забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

Кредитний ризик мінімізується за рахунок формування резервів, лімітування кредитних операцій, формування ефективної процентної політики, постійного кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля, диверсифікації кредитного портфеля, підтримки на достатньому рівні власного капіталу.

Методами управління кредитним ризиком є:

- вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника;
- забезпечення кредитів;
- спостереження за дебіторською заборгованістю (моніторинг);
- диверсифікація та/або концентрація кредитного портфеля;
- створення резервів.

Дані методи взаємозалежні, часто впливають один з одного та доповнюють один одного, тому для найбільш ефективних результатів Товариство застосовує їх комплексно.

Кредитний ризик також притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, дебіторська заборгованість. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагента, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Ринковий ризик

Ринковий ризик — це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Товариство не володіє акціями, облігаціями та не здійснює операції з іноземною валютою.

Відсотковий ризик

Вплив відсоткового ризику для Товариства насамперед може проявлятися в результаті основної діяльності з видачі коштів у кредит під відсоток і на термін встановлений договором. Товариство планує мінімізувати процентний ризик високим рівнем процентної маржі.

Валютний ризик

Валютний ризик на дату Балансу 31.12.2022р. у Товариства не виникає, так як Товариство не володіє фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті.

Ризик дострокового погашення

Ризик дострокового погашення — це ризик понесення Товариством фінансового збитку внаслідок того, що його контрагенти погасять зобов'язання раніше чи пізніше, ніж очікувалось.

Ризик ліквідності

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозує потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Операційний ризик

Операційний ризик - ймовірність виникнення збитків Товариства внаслідок неадекватності або збоїв внутрішніх процесів, впливу людського фактору, збоїв і помилок у системах, а також впливу зовнішніх подій. До цієї категорії належать всі інші загрози, крім ринкового ризику і не належить стратегічний та репутаційний ризик. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю операційний ризик може призвести до фінансових збитків мати правові чи репутаційні наслідки або спричинити шкоду репутації. Концепція контролю, моніторингу й своєчасного реагування на операційні ризики є ефективним інструментом управління ризиками. Контролі включають в себе ефективний дизайн об'єктивних, тривалого доступу, процедур авторизації, навчання персоналу та процедури оцінки ризику. Рівень операційних ризиків знижений завдяки комплексу заходів, що включає: впровадження системи управління операційним ризиком, аналіз та моніторинг процесів та продуктів в частині управління операційним ризиком, навчання персоналу та підвищення обізнаності працівників про операційні ризики в цілому, контроль за дотриманням працівниками Товариства чинних нормативних документів.

Примітка 26. Операційні ризики Товариства

Відповідно до МСФЗ 39 "Товариство інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язаними вважаються сторони, які в силу своєї повноважень контролюються або значною мірою впливає на операційні та фінансові рішення однієї з сторін. Товариство вважає, що сторони пов'язаними, до уваги береться зміст взаємовідносин

сторін, а не лише їх юридична форма. До пов'язаних сторін відносяться Учасники Товариства, компанії під спільним управлінням та всі інші суб'єкти господарювання, що знаходяться під значним впливом Учасників Товариства та основного керівного персоналу компанії.

Пов'язаними сторонами Товариства є:

- Учасник — Гіренко Тимофій Миколайович ;
- Учасник - Гіренко Галина Йосипівна ;
- Учасник – Гіренко Анна Тимофіївна ;
- Директор – Фролов Олександр Олександрович.

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювала операції, які виходять за межі звичайної діяльності, з пов'язаними особами. Фінансово-господарські операції здійснювалися на звичайних умовах у звичайних цінах.

Протягом звітного періоду керівництву Товариства нараховувалася та виплачувалася заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації, бонуси та інші додаткові виплати керівництву не здійснювалися.

Витрати на заробітну плату вищого керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, були представлені таким чином:

(тис. грн.)

Види витрат	Рік, що закінчився 31 грудня 2021	Рік, що закінчився 31 грудня 2022
Заробітна плата	424	475
Внески в єдиний соціальний фонд	93	105
Всього	517	580

У серпні 2022 року Товариством залучені кошти у вигляді субординованого боргу від Інвесторів фізичних осіб, які є засновниками Товариства, а саме:

(тис.грн.)

Інвестор	Дата укладення угоди	Дата закінчення угоди	Сума залучення	Ставка за боргом на звітну дату(%)	Нараховані відсотки на звітну дату
Гіренко Тимофій Миколайович	02.08.2022	02.08.2027	13 000	9,4	505
Гіренко Анна Тимофіївна	04.08.2022	04.08.2022	15 000	9,4	576
Усього балансова (амортизована) вартість	X	X	28 000	X	1 081

Протягом 2021 та 2022 років Товариство проводило операції з ТОВ “ВінІнвестБуд” та ТОВ “БМУ-3”, бенефіціарами яких є Учасники Товариства. Товариство сплачувало ТОВ “БМУ-3” орендні та комунальні платежі по приміщенню на підставі договірних відносин, а саме : 2021р. - 111тис.грн. та 2022р. - 176тис.грн.. Товариство перераховувало кошти ТОВ “ВінІнвестБуд” на підставі заяви позичальників згідно кредитних договорів за цільовим використанням — інвестування коштів в будівництво, шляхом участі у Фонді Фінансування Будівництва : 2021р. - 14 926тис.грн. та 2022р. - 15 671тис.грн..

Примітка 21. Умовні актив и та зобов'язання

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

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

Примітка 22. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не проводилось.

Примітка 23. Події після звітного періоду.

Жодних значних подій, які б могли вплинути на коригування показників фінансової звітності, що сталися після звітної дати та дати затвердження фінансової звітності не було. Жодних коригувань не проводилось.

На дату підписання цієї річної фінансової звітності бойові дії на території України, внаслідок повномасштабного вторгнення російських військ, продовжуються. У звільнених населених пунктах тривають стабілізаційні заходи, їх ускладнюють постійні обстріли російських військ. З метою збереження безперебійної діяльності Товариства в умовах військового стану та підтримання ліквідності на достатньому рівні для виконання своїх зобов'язань, Товариством оперативно переглядаються основні процеси, проте бізнес-модель Товариства не змінна.

Керівництво Товариства контролює стан показників діяльності Товариства та вживають усіх можливих заходів, необхідних для мінімізації потенційних ризиків та загроз економічного характеру. Особлива увага приділяється кредитним ризикам (проводиться моніторинг заставного майна, впроваджено інструменти реструктуризації кредитної заборгованості для позичальників з метою недопущення погіршення якості кредитного портфелю).

Не дивлячись на складну геополітичну та економічну ситуацію в Україні, Товариство продовжує стабільно та прибутково працювати, в умовах війни забезпечує безперебійну діяльність та виконує свої зобов'язання перед своїми клієнтами.

Директор

Фролов О.О.

Головний бухгалтер

Бурякіна І.Л.



Пронумеровано, прошнуровано
та скріплено печаткою
сторінок 30 (Тридцять)
Директор [Підпис] Шушкевич Т.М.

