



**Аудитор
Консультант
Юрист**

ТОВ «АФ «Аудитор-Консультант-Юрист»

ЄДРПОУ: 35531560, п/р: 26007060208514 в ПАТ КБ "Приватбанк",
м. Київ, МФО: 320649.
Місцезнаходження: 01010, м. Київ, вул. Івана Мазепи, буд. 3, оф. 222
www.aucon.com.ua
Email: 2286256@ukr.net

(044) 228-62-56, (067) 501-52-57

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВО-КРЕДИТНА УСТАНОВА «ПОДІЛЛЯ-КРЕДИТ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

Учасникам, керівництву ТОВ «ФКУ «ПОДІЛЛЯ-
КРЕДИТ»

Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВО-КРЕДИТНА УСТАНОВА «ПОДІЛЛЯ-КРЕДИТ» (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2021 р., та звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про зміни власного капіталу та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності за 2021 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

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 Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у фінансовій звітності, в якій вказується, як на діяльність Товариства впливає повномасштабне військове вторгнення Російської Федерації в Україну, що розпочалося 24 лютого 2022 року і триває.

За оцінками Міжнародного валютного фонду, загибель людей, збитки критично важливій інфраструктурі, руйнування логістики і відтік біженців призведуть до падіння валового внутрішнього продукту України як мінімум на 10% у 2022 році. Цей прогноз ґрунтується на якнайшвидшому припиненні бойових дій. Але з огляду на досвід інших країн, які постраждали від війни, в організації вважають, що перспективи можуть погіршитися, якщо конфлікт затягнеться. У такому разі падіння економіки може бути в діапазоні 25–35%. Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії Російської Федерації в Україну проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій.

Як зазначено в Примітці 2, враховуючи те, що масштаби подальшого розвитку повномасштабного військового вторгнення Російської Федерації в Україну та терміни його завершення залишаються невизначеними, існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Товариства продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для небанківського фінансового сектору України;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Товариства, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Товариства;
- аналіз можливих змін базових показників діяльності Товариства в частині знецінення активів.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Російської Федерації. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними. Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Операції з пов'язаними сторонами

В ході аудиту ми приділили особливу увагу повноті відображення операцій з пов'язаними сторонами у фінансовій звітності та їх оцінці. Ми визначили питання операцій з

пов'язаними сторонами як ключове питання аудиту через суттєвість операцій, які протягом звітного року Товариство проводило з пов'язаними сторонами.

Під час виконання аудиторських процедур, ми отримали від керівництва Товариства Лист-підтвердження переліку пов'язаних сторін та провели аналіз отриманої інформації на повноту включення всіх компаній та фізичних осіб, які можуть бути визнані пов'язаними сторонами. Ми також провели аналіз операцій з особами, визначеними управлінським персоналом Товариства як пов'язані, і зіставили їх з даними, наведеними в фінансовій звітності.

Наші аудиторські процедури включали тестування суті операцій з пов'язаними сторонами, які здійснені у 2021 році та до дати надання нашого аудиторського звіту для забезпечення повноти та правильності розкриття операцій з пов'язаними сторонами у фінансовій звітності.

Інформація щодо операцій з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 19 «Операції з пов'язаними сторонами».

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно розкриття інформації про операції з пов'язаними сторонами.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітних даних, які Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно до вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.09.2017 № 3840 «Про затвердження Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» (до 31.12.2021 року) та Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Звітність за 2021 рік станом на 01.01.2022 року складається із:

- довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг,
- даних про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
- даних про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
- даних про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
- даних про обсяг та кількість договорів гарантії;
- даних про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
- даних 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,
- інформації про довірче товариство,
- інформації про цінні папери в розпорядженні довірчого товариства,
- даних про структуру основного капіталу та активи фінансової установи,
- даних про рахунки фінансової компанії в банківських установах,
- даних про структуру інвестицій фінансової компанії,
- даних про великі ризики фінансової установи.

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 ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

Звіт про надання впевненості щодо звітних даних, які Товариство подавало до Національного банку України за звітні періоди 2021 року, у відповідності до вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.09.2017 № 3840 «Про затвердження Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» (до 31.12.2021 року) та Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» надається окремо.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи 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 професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності

внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

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

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВО-КРЕДИТНА УСТАНОВА «ПОДІЛЛЯ-КРЕДИТ».

Код ЄДРПОУ: 39799390.

Юридична адреса: 21037, Вінницька обл., місто Вінниця, вулиця Зодчих, будинок 15,

приміщення 147.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації:

Дата запису: 23.05.2015 р.

Номер запису: 1 174 102 0000 013199.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: ІК № 149 від 29.10.2015 р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування.

Директор: Фролов О.О., головний бухгалтер: Бурякіна І.Л.

Ліцензії, видані в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, початок дії 13.06.2017р., безстрокова.

Аудиторами встановлено, що видів діяльності, які не зазначені в статуті, Товариство впродовж 2021 року, не здійснювало.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є



Колосова І.І.

Сертифікат аудитора серія № 007608
від 22.02.2018р.

м. Київ

21.06.2022 р.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: 01010, м. Київ, вул. Мазени Івана, буд. 3, офіс 222, тел. 044-228-62-56.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: Наказ про проходження перевірки з контролю якості Державної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» від 29 квітня 2022 року № 12-кя.

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 28/01/2022 від 28.01.2022р., дата початку проведення аудиторської перевірки 29.01.2022р., дата завершення – 21.06.2022 року.

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Звітні вимоги до фінансової звітності"

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансово-кредитна установа" Поділля-кредит"
ІПЕНРІ.Б.А.
Товариство з обмеженою відповідальністю
Інші види кредитування
вулиця Зелена, буд. 15, в.п. 147, м. ВІННИЦЬКА, ВІННИЦЬКА обл., 21037
за КАТОПТ
за КОПФГ
за КВЕД
508820
Форма №1 Кош. 010000010063857
240
64.92

Дата (рік, місяць, число)	2022	01	01
за ЄДРПОУ	39799390		
за КАТОПТ	UA05020030010063857		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.92		

V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Витрати на придбання	1000	3	3
Витрати на амортизацію	1001	8	8
Витрати на амортизацію (зменшення)	1002	5	5
Витрати на амортизацію (зменшення)	1005	-	-
Витрати на амортизацію	1010	24	18
Витрати на амортизацію	1011	56	56
Витрати на амортизацію	1012	32	38
Витрати на амортизацію (зменшення) нерухомих	1015	-	-
Витрати на амортизацію (зменшення) нерухомих	1016	-	-
Витрати на амортизацію (зменшення) нерухомих	1017	-	-
Витрати на амортизацію (зменшення) нерухомих	1020	-	-
Витрати на амортизацію (зменшення) нерухомих	1021	-	-
Витрати на амортизацію (зменшення) нерухомих	1022	-	-
Витрати на амортизацію (зменшення) нерухомих			
Витрати на амортизацію (зменшення) нерухомих	1030	-	-
Витрати на амортизацію (зменшення) нерухомих	1035	-	-
Витрати на амортизацію (зменшення) нерухомих	1040	34 057	26 684
Витрати на амортизацію (зменшення) нерухомих	1045	-	-
Витрати на амортизацію (зменшення) нерухомих	1050	-	-
Витрати на амортизацію (зменшення) нерухомих	1060	-	-
Витрати на амортизацію (зменшення) нерухомих	1065	-	-
Витрати на амортизацію (зменшення) нерухомих	1090	-	-
Витрати на амортизацію (зменшення) нерухомих	1095	34 084	26 705
II. Оборотні активи			
Витрати на амортизацію	1100	-	-
Витрати на амортизацію	1101	-	-
Витрати на амортизацію	1102	-	-
Витрати на амортизацію	1103	-	-
Витрати на амортизацію	1104	-	-
Витрати на амортизацію	1110	-	-
Витрати на амортизацію	1115	-	-
Витрати на амортизацію	1120	-	-
Витрати на амортизацію	1125	64	-
Витрати на амортизацію	1130	20	18
Витрати на амортизацію	1135	-	7
Витрати на амортизацію	1136	-	-
Витрати на амортизацію	1140	258	313
Витрати на амортизацію	1145	-	-
Витрати на амортизацію	1155	206	816
Витрати на амортизацію	1160	-	-
Витрати на амортизацію	1165	6 320	17 196
Витрати на амортизацію	1166	-	-
Витрати на амортизацію	1167	6 320	17 196
Витрати на амортизацію	1170	-	-
Витрати на амортизацію	1180	-	-
Витрати на амортизацію	1181	-	-
Витрати на амортизацію	1182	-	-

резерв незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	6 868	18 350
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	40 952	45 055

Позначка	Код ризику	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (явний) капітал	1400	28 000	28 000
Внески до незареєстрованого злітного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1403	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (напокритий збиток)	1420	11 876	15 959
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	39 876	43 959
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на випадку двек-поту	1595	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	901	902
у тому числі з податку на прибуток	1621	901	896
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	80	67
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	95	127
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	1 076	1 096
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
У чистій вартості активів незаробленого пенсійного фонду	1700	-	-
Баланс	1800	40 952	45 055



Керівник
Головний бухгалтер



Фролов Олександр Олександрович
Бурякіна Ірина Леонідівна

Фролов Олександр Олександрович
Бурякіна Ірина Леонідівна

1. Коэффициент административно-территориальных единиц за территории территориальных громад.
2. Выявление осуществляется в порядке, установленном центральным органом исполнительной власти, что реализует государственную политику в сфере статистики.

Підприємств
Чистий до
Чисті заро
премії пі
премії, п
зміна рез
зміна ча
премії
Собівартіс
(товарів, ро
Чисті поне
Валювий:
прибуток
збиток
Дохід (вип
зобов'язан
Дохід (вип
зміна ін
зміна ча
Інші опера
у тому ч
дохід від
справедл
дохід від
сільсько
дохід від
оподатк
Адміністра
Витрати на
Інші опера
у тому ч
витрати
справед
витрати
сільсько
Фінансові
прибуток
збиток
Дохід від у
Інші фінан
Інші доход
у тому ч
дохід від
Фінансові
Втрати від
Інші витра
Прибуток

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансово-кредитна
установа " Поділля-кредит"

за СДР

ДОКУМЕНТ

(найменування)

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

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	5 474	5 732
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	(1 186)	(1 150)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(17)	(106)
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	4 271	4 476
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	708	531
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Суб'єктовий (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:		Продовження додатк	
прибуток	2290	4 979	5 007
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(896)	(901)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	4 083	4 106
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	4 083	4 106

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	13	4
Витрати на оплату праці	2505	726	742
Відрахування на соціальні заходи	2510	160	163
Амортизація	2515	6	5
Інші операційні витрати	2520	281	236
Разом	2550	1 186	1 150

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник
Головний бухгалтер

Олександр
Олександрович
ЕП Бурякіна
Ірина Леонідівна

Фролов Олександр Олександрович

Бурякіна Ірина Леонідівна

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансово-кредитна установа " Поділья -кредит"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число) 2022 11 04

ДОКУМЕНТ ПІВІДПОВІДАЮЧИЙ

КОДИ

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
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	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	21 685	16 919
Інші надходження	3095	5 511	5 723
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(233)	(298)
Праці	3105	(563)	(580)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(153)	(159)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 037)	(916)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(901)	(775)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(136)	(141)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(26)	(39)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(14 926)	(19 724)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Частий рух коштів від операційної діяльності	3195	10 279	926
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	610	538
дивидендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(13)	(4)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	597	534
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від: Власного капіталу	3300	-	3 000
Отримання позик	3305	-	-
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	3 000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	10 876	4 460
Залишок коштів на початок року	3405	6 320	1 860
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	17 196	6 320

Керівник

Головний бухгалтер

Фролов
Олександр
Олександрович

Фролов Олександр Олександрович

Бурякіна
Ірина Леонідівна

Бурякіна Ірина Леонідівна



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

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

2022
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

39799390

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	28 000	-	-	-	11 876	-	-	39 876
Виправлення помилок	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Зміни	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригований залишок на початок року	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4095	28 000	-	-	-	11 876	-	-	39 876
Висхідний сукупний залишок за звітний період	4100	-	-	-	-	4 083	-	-	4 083
Відсотки (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсотки (уцінка) банкових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсотки курсові	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Доход іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Висхідний сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Виділення прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування частого прибутку до бюджету									
Відрахування до бюджету	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування частого прибутку до бюджету									
Відрахування до бюджету	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 зміни в капіталі	4295	-	-	-	-	4 083	-	-	4 083
Залишок на кінець року	4300	28 000	-	-	-	15 959	-	-	43 959

Керівник

Головний бухгалтер

Фролов Олександр Олександрович

Бурякіна Ірина Леонідівна



підприємство
Стат
Залишок на
року
коригуванн
лінійна обліко
лінійності
керування
інші зміни
коригован
лік на поч
вистий при
біток) за з
еріод
вний суку
вхід за звіт
еріод
рошінка (у
роботних
рошінка (у
нсових і
копичені
вності
астка іншо
коду асоц
вільних під
вний суку
зноділ пр
влати вл
вдленди)
прямуван
в зареєстр
капіталу
врахуван
езервного
Сума чисто
алежна до
повідно
конодавс
Сума чисто
створен
вельни
ових)



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01

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

39799390

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

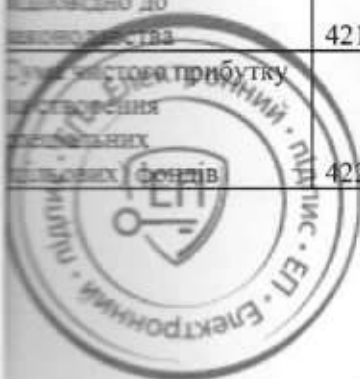
Звіт про власний капітал
 за Рік 2020 р.

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	25 000	-	-	102	7 669	-	-	32 771
Коригування:									
зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
4080 коригований залишок на початок року	4095	25 000	-	-	102	7 669	-	-	32 771
4395 Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	4 106	-	-	4 106
Чистий сукупний вхід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Включені курсові зміни	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток іншого сукупного входу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Виділення прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Преміювання прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до спеціальних 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	3 000	-	-	-	-	-	-	3 000
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	-	-	-	(102)	101	-	-	(1)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	3 000	-	-	(102)	4 207	-	-	7 105
Залишок на кінець року	4300	28 000	-	-	-	11 876	-	-	39 876

Олександр
Олександрович

ЕП Бурякіна
Ірина Леонідівна

Керівник

Фролов Олександр Олександрович

Головний бухгалтер

Бурякіна Ірина Леонідівна



**Примітки до річної фінансової звітності
за 2021 рік**

з доповненнями після дати затвердження фінансової звітності 14.02.2022р.

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

ЗМІСТ

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

Примітки до річної фінансової звітності за 2021 рік

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

Звіт про фінансовий стан (баланс)

(тис. грн.)

Стаття Звіту про фінансовий стан (балансу)	Прим.	На 31.12.2020р.	На 31.12.2021р.
1	2	3	4
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	11	3	3
Грошові засоби	11	24	18
Строкова дебіторська заборгованість	12	34 057	26 684
Інші активи		34 084	26 705
Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи,	12	64	0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	12	20	18
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих	12	258	313
Дебіторська заборгованість	12	206	816
Грошові кошти та їх еквіваленти	8	6 320	17 196
Інші активи		6 868	18 350
Всього		40 952	45 055
Капітал			
Власний (пайовий) капітал	10	28 000	28 000
Резервний капітал	10	0	0
Неоподаткований прибуток (непокритий збиток)	10	11 876	15 959
Зарезервований капітал	10	0	0
Всього		39 876	43 959
Зобов'язання			
Зобов'язання забезпечення за розрахунками з бюджетом	13	901	896
Кредиторська заборгованість за одержаними авансами	13	80	67
Зобов'язання забезпечення	13	95	127
Інші зобов'язання	13	0	0
Всього		1 076	1 096
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		40 952	45 055

Звіт про прибутки та збитки і інший сукупний дохід

(тис. г

Статті Звіту про прибутки та збитки і інший сукупний дохід	Прим.	За рік, що закінчився	За попередній рік	Стаття
		31.12.2021р.	31.12.2020р.	
1	2	3	4	
Дохід	14	0	0	визнання від :
Інші операційні доходи	14	5 474	5 732	визнання від по
Разом доходи		5 474	5 732	визнання від ві
Витрати на матеріали	14	(13)	(4)	визнання фінан
Витрати на оплату праці	14	(726)	(742)	визнання на опла
Відрахування на соціальні заходи	14	(160)	(163)	визнання на опла
Амортизація	14	(6)	(5)	визнання на опла
Інші операційні витрати	14	(281)	(236)	визнання фінан
Разом витрати		(1 186)	(1 150)	визнання
Прибуток (збиток) до оподаткування від операційної діяльності		4 979	5 007	визнання від о
Інші фінансові доходи	14	708	531	визнання на при
Фінансові витрати	14	(0)	(0)	визнання від в
Фінансовий результат до оподаткування(прибуток/збиток)		4 979	5 007	визнання
Витрати з податку на прибуток	16	(896)	(901)	визнання
Чистий прибуток (збиток)		4 083	4 106	визнання від о

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

(тис. грн.)

(тис. грн.)

Стаття Звіту про рух грошових коштів	Прим.	За рік, що закінчився	За попередній рік
		31.12.2021р.	31.12.2020р.
1	2	3	4
Операційна діяльність			
зменшення від:			
зменшення від повернення авансів		15	0
зменшення від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		6	0
зменшення фінансових установ від повернення позик		21 685	16 919
збільшення		5 511	5 723
зменшення на оплату за товари(робіт, послуг)		(233)	(298)
зменшення на оплату праці		(563)	(580)
зменшення на відрахування на соціальні заходи		(153)	(159)
зменшення на оплату зобов'язань з податку на прибуток	16	(1 037)	(916)
зменшення на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(136)	(141)
зменшення на оплату повернення авансів		(26)	(39)
зменшення фінансових установ на надання позик		(14 926)	(19 724)
збільшення		(0)	(0)
чистий рух коштів від операційної діяльності		10 279	926
Інвестиційна діяльність			
зменшення від отриманих відсотків		610	538
зменшення на придбання необоротних активів		(13)	(4)
чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		597	534
Фінансова діяльність			
зменшення від власного капіталу	10	0	3 000
збільшення		-	-
зменшення		(0)	(0)
чистий рух грошових від фінансової діяльності		0	3 000
чистий рух грошових коштів за звітний період		10 876	4 460
сума коштів на початок року		6 320	1 860
сума коштів на кінець року	8	17 196	6 320

Звіт про зміни у власному капіталі за 2020 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 31.12.2019р.		25 000	102	7 669	-	32 771
<i>Скоригований залишок на 31.12.2019 р.</i>		25 000	102	7 669	-	32 771
Рух капіталу в 2020 році						
Чистий прибуток (збиток) за 2020 рік				4 106		4 106
Розподіл прибутку: відрахування до резервного капіталу						
Внески учасників: погашення заборгованості з капіталу	-	3 000	-	-	-	3 000
Інші зміни в капіталі			(102)	101		(1)
<i>Всього змін у капіталі за 2020 рік</i>	-	3 000	-	4 207	-	7 105
Залишок на 31.12.2020 р.	10	28 000	0	11 876	-	39 876

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>		28 000	0	11 876	-	39 876
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

Примітки до річної фінансової звітності за 2021 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 свої операції в Україні. Політична та економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими в інших країнах.

Економіка України протягом 2021 року повільно зростала, запаси вугілля на електростанціях швидко падали, аграрії виростили найбільший врожай та отримали змогу купувати та продавати землю. Ціни на продукти також ставили рекорди, проте частково стабілізувалися, а експорт до ЄС тим часом зріс у півтора рази, випередивши торгівлю з Китаєм та Росією. Економічні події 2021 року виявилися помітно кращими, ніж 2020 рік, але значно гіршими, ніж прогнозували аналітики.

За даними Держстату, економіка України за 2021 рік продемонструвала лише 2,2 % річного зростання. Банківська система залишається стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою. Економічна криза у зв'язку із поширенням епідемії COVID-19 не призвела до порушення стабільності банківської системи в Україні. Банківська система України зберігає значний запас фінансової стійкості та потенціалу до кредитування. Адекватність регулятивного капіталу банків на 01.12.2021р. становила 21,44 % у тому числі основного капіталу — 14,45%, що понад як удвічі перевищує нормативні значення Н2 та Н3 (10% та 7% відповідно). Прибуток банківської системи за 11 місяців 2021 року становив майже 66 млрд. грн., збільшився у 1,5 рази порівняно з відповідним періодом минулого року.

Узгодження параметрів подальшої співпраці з МВФ та отримання кредитної підтримки від міжнародних партнерів дозволило посилити зовнішньоторгову стійкість державних фінансів та сприяло розблокуванню доступу України до міжнародних фінансових ринків.

Продовжено державну підтримку кредитування. Реалізація програм державного субсидування кредитування дозволило посилити трансмісійні ефекти монетарної політики і допомогти НБУ сконцентрувати зусилля монетарної політики виключно на проблематиці зниження інфляції. Скасовано мораторій та запущено ринок сільськогосподарської землі.

Інвестиційна активність бізнесу та держави залишається низькою. За 9 місяців поточного року інвестиції в основний та оборотний капітал було спрямовано лише 10% ВВП (в минулому році було 7,5%), тоді як середньому по групі країн з ринками, що формуються у 2020-2021 р.р. цей показник становив 24% ВВП.

Цільового рівня інфляції не було досягнуто. У 2021 році інфляція лише один місяць перебувала в межах цільового коридору після чого прискорилося, незважаючи на підвищення облікової ставки НБУ. Причиною недостатньої ефективності зусиль з приборкання інфляції став її не монетарний характер, викликаний переважно реформуванням тарифів, світовими цінами, епідеміологічними витратами тощо, а також слабкістю монетарної трансмісії.

У 2021 році поточний рахунок платіжного балансу зведено з незначним дефіцитом (близько 1% ВВП). Основні ризики 2021 року це продовження негативного впливу коронакризи на економіку, низький рівень інвестування, погіршення умов на зовнішніх та фінансових ринках.

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 світових та українському ринках, щоб мінімізувати наслідки. Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Установи, необхідні за існуючих обставин, подальша політична нестабільність та потенційні макроекономічні шоки можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Установи, характер та наслідки якого наразі визначити неможливо.

За період з 14.02.2022р., особливо починаючи з 24.02.2022р. (після дати затвердження фінансової звітності Засновниками) до дати надання аудиторського звіту незалежного аудитора, діяльність Товариства здійснювалось в агресивному операційному середовищі, обумовленому запровадженням воєнного стану в Україні через військовий напад країни РФ (Указ Президента України від 24.02.2022р. № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні"). Господарська діяльність Товариства зазнає несуттєвих ризиків — Товариство здійснює свою діяльність в зоні найменшої військової небезпеки, але стрімке зростання цін, тарифів, безробіття, міграція призвело до зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних позичальників, що призвело до зростання прострочення (з 0,78 % до 1,05%) та зменшення обсягів кредитування. За оцінками НБУ, на основі web-scraping, у квітні інфляція становила 15,9%, наприкінці 2022 року вона може перевищити 20%. Це значний рівень зростання цін, але контрольований, у порівнянні з 2015 роком, коли в окремі місяці інфляція сягала 60%.

Товариство вживає всі необхідні заходи з метою ведення сталої діяльності Товариства 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 31.12.2021 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 2021 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 інвестує 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 14 лютого 2022 року.

Ні Учасники Товариства, ні інші особи не мають право вносити зміни до цієї фінансової звітності після 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 та 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 на дату підготовки фінансового звіту. Однак поточні обставини і припущення щодо майбутнього можуть змінюватися з огляду ринкових змін або обставин, непередбачуваних Товариством. Такі зміни відображаються в 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 відомими 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 конкретних бізнес-цілей. Ця оцінка включає використання суджень, які відображають усі відповідні докази, включно з методами оцінки показників діяльності активів та оцінці їхніх показників, ризики, 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 перестав 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 прогнози 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 а 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 31.12.2021 року.

Концептуальною основою даної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р., є бухгалтерська політика що базуються на вимогах МСФЗ, повний пакет за якими, включаючи дані порівняльного періоду, підготовлено станом на 31.12.2021р..

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.

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 інші 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, якими 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 продовження "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 призводить 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-зв'язаним, в результаті якого дисконтована теперішня вартість грошових потоків за нових умов, включаючи будь-які сплачені та отримані комісії та дисконтовані із 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-модель "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. Проценти доходу, 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, гарантій;
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, представляються 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, 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, 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 справедливої вартості можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, за умов застосування методик 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 умовами зобов'язаннями. Прибутки і збитки, які відносяться до фінансових інструментів, які класифіковані як активи 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 конвертуються в 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 строку, що дорівнює більше ніж на три місяці з дати придбання.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. 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 2021 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. Для фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна і довгострокова. 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 за 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, розрахованої 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 чистой 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 кожну звітну дату, 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 строк дії фінансових інструментів, які виникають із подій дефолту фінансових інструментів, які мають місце 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 Товариству за договором, та потоками грошових коштів, які Товариство передбачає отримати і які впливають на 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 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 збитках на 12 місяців чи на весь період дії інструменту, 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.

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 визнаються 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 складову нематеріальних активів.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо 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 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 договором оренди. Договір або окрема його частина є договором оренди, якщо він передає право контролю над використанням 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 кожну орендну складову як договір оренди, окремо від не орендних складових договору. Товариство визначає строк оренди, як нескасовний період оренди враховуючи:

- періоди, які охоплюються опцією на продовження оренди у випадку, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю; та
- періоди, які охоплюються опцією на дострокове припинення оренди, якщо орендар обґрунтовано 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 таку ставку 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 активу 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, за 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, накопиченої

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 2020 року та 31 грудня 2021 року активи з права користування, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості були відсутні.

Протягом 2021 року Товариство використовувало орендоване приміщення під офіс для проведення своєї діяльності на підставі договору оренди від 04 січня 2021 року № БМ - 2. 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 цінність, 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».

Засаги

Засаги відображаються по меншій з двох величин: собівартості або чистій вартості реалізації. На витрати засаги відносяться по методу ФІФО "перше надходження-перший видаток".

Соборний капітал

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

Визнання доходів

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 ефективного ставки відсотка.

Товариство отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операційної діяльності, 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 рентабельного 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 або амортизації активів або у вигляді виконання зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів Товариства внаслідок 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 великої майбутньої економічної вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив у балансі.

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

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 з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництві Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, 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, якщо інформація була доречною для потреб користувача для прийняття економічних рішень та достовірності фінансова звітність Товариства подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності, грошові потоки Товариства, відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов (якщо 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 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 окремих 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.

Резерви

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

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

Товариство визначає резерви забезпечення відшкодування майбутніх операційних витрат на виплату чергових відпусток працівникам. Резерв забезпечення на виплату відпусток працівникам нараховується щомісячно у розмірі невикористаної кількості днів щорічної відпустки працівників за розрахунковий період, який дорівнює місяць, помноженій 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 КзпП. 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 існуючий сукупний дохід. Товариство об'єднує фінансові активи з однорідними характеристиками в групи з однорідними характеристиками. Нарахування суми резерву зменшення корисності активів Товариство відображає в операційних витратах 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. Величина 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 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 таблицю 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 інших компонентів того ж самого Товариства), результати діяльності якого регулярно аналізуються керівництвом Товариства, 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, 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 на 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 Товариства. 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:

- реформа порівняльної відсоткової ставки- фаза 2 (поправки до МСФЗ 9 та МСБО 39 (доповнили положеннями про хеджування, відповідно яких, заміна ставок у існуючих фінансових інструментах має розглядатися як зміна плаваючої процентної ставки), МСФЗ 7 (з'явилися нові вимоги щодо розкриття інформації про управління переходом на ставки RFR та пов'язанні з ними ризиками, а також інформацію про фінансові інструменти, які ще не перейшли на RFR у розбивці за кожною значущою ставкою IBOR), МСФЗ 4 (додали положення про зміну основи визначення грошових потоків за договорами, викликане реформою IBOR, виправлення торкнеться страховиків), МСФЗ 16 (доповнили пунктами 104-106, за якими орендатор повинен враховувати заміну ставок у існуючих договорах як модифікацію договору з повторною оцінкою зобов'язання з оренди)).

Очікуються, що нові та переглянуті стандарти та інтерпретації не матимуть впливу на фінансову звітність або доказники 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:

<u>Стандарти/тлумачення</u>	<u>Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після</u>
МСФЗ 17 "Страхові договори" - стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття договорів страхування і змінює МСФЗ 4 "Страхові контракти"	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7, 4, 16 "Реформа базової облікової політики" — визначення облікової оцінки та помилки	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" — класифікація зобов'язань як короткострокових чи довгострокових	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" — розкриття облікових політик	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 16 — основні засоби — надбавлення 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	1 січня 2022 року
Поправки до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" — послання на концептуальну основу МСФЗ, яка дозволяє визначити, що є актив чи зобов'язання при об'єднанні бізнесу	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи" — обтяжливі контракти -вартість виконання контракту, застосування поправки дозволить визначити великий обсяг резервів під облікові договори	1 січня 2022 року
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)

1 січня 2022 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	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Готівкові кошти у касі	0	0
2	Кошти в національній валюті на поточних рахунках у банках України	2 196	320
3	Кошти в національній валюті на депозитних рахунках у банках України	15 000	6 000
4	Резерви за грошовими коштами та їх еквівалентами	0	0
	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	17 196	6 320

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” (730 тис.грн.) та депозитному рахунку (5 000,0 тис.грн.), кредитний ризик визначений як низький. За інформацією ТОВ “Рейтингове агентство “Інвестрейтинг”, 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 18 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 “Укресімбанк” (1 443 тис.грн.) та депозитному рахунку (10 000,0 тис.грн.), кредитний ризик визначений як низький. За інформацією Fitch Ratings підтверджено довгостроковий рейтинг за національною шкалою на рівні AA (ukr) зі стабільним 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”.

За грошовими коштами, які утримуються на поточному рахунку АТ КБ "Приватбанк" (5 тис. грн.), кредитний ризик визначений як низький. За інформацією Стандарт - Рейтинг підтверджено довгостроковий рейтинг за національною шкалою на рівні uaAA зі стабільним 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	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Іпотечні кредити фізичних осіб	27 696	34 352
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	0	90
3	Резерв під знецінення кредитів	196	179
4	Усього кредитів за мінусом резервів	27 500	34 263

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	149	30	179
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	47	-30	17
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0
4	Залишок за станом на кінець періоду	196	0	196

Таблиця 9.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2021		31.12.2020	
		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	27 500	100	34 263	100
3	Інше	0	0	0	0
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без	27 500	100	34 263	100

	резервів			
--	----------	--	--	--

Таблиця 9.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період — 31.12.2020р.

(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:	34 352	90	34 442
2.1.	Нерухомим майном:	34 352	90	34 442
2.1.1.	у т.ч. житлового призначення	34 352	90	34 442
3	Іншими активами	0	0	0
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	34 352	90	34 442

Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період- 31.12.2021 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:	27 696	0	27 696
2.1.	Нерухомим майном:	27 696	0	27 696
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

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 незначені:	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 врахування 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 — 31.12.2020р.

(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 незначені:	34292	46	34338
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	34292	46	34338
2.	Прострочені, але незначені:	60	44	104
2.1.	із затримкою платежу до 31 дня	3	0	3
2.2.	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	11	0	11
2.3.	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	46	0	46
2.4.	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	44	44
2.5.	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0
3.	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній	0	0	0

основі:				
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	34352	90	34442
5	Резерв під знецінення за кредитами	149	30	179
6	Усього кредитів за мінусом резервів	34203	60	34263

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 31.12.2020р.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5=3-4
1	Іпотечні кредити фізичних осіб	93663	93663	0
2	Кредити що надані фізичним особам на поточні потреби	618	618	0
3	Інші кредити фізичним особам	0	0	0
4	Усього кредитів	94281	94281	0

Протягом періодів, що закінчилися 31.12.2020р. та 31.12.2021р. 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 2021 року представлений наступним чином:

	Засновники	Частка %	31.12.2021	
			Зареєстрований	Неоплачений
34442	Гіренко Т.М.	50 %	14 000 000,00	-
179	Гіренко Г.Й.	25%	7 000 000,00	-
	Гіренко А.Т.	25 %	7 000 000,00	-
34263	Всього капітал.	100 %	28 000 000,00	-

Статутний капітал Товариства станом на 31 грудня 2020 року представлений наступним чином:

	Засновники	Частка %	31.12.2020	
			Зареєстрований	Неоплачений
власн зас	Гіренко Т.М.	50 %	14 000 000,00	-
	Гіренко Г.Й.	25%	7 000 000,00	-
5=3-4	Гіренко А.Т.	25 %	7 000 000,00	-
-57912	Всього капітал.	100 %	28 000 000,00	-

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) у складі власного капіталу Товариства станом на 31.12.2021р. представлені наступним чином:

(тис. грн.)

Види капіталу	31.12.2020	31.12.2021
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	11 876	15 959
Всього	11 876	15 959

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Машини і та обладнання	Інструментальні засоби (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
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду	14	0	15	0	0	3	0	32
1.1	Первісна вартість	36	0	20	21	0	8	0	85
1.2	Знос на початок попереднього періоду	22	0	5	21	0	5	0	53
2	Надходження	0	0	0	4	0	0	0	4
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	0	0	0	0	0	0	0	0

	нематеріальних активів								
4	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	
5	Інші переведення	0	0	0	0	0	0	0	
6	Вибуття	0	0	0	0	0	0	0	
7	Амортизаційні відрахування	4	0	1	0	0	0	0	5
8	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду):	10	0	14	0	0	3	0	27
8.1.	Первісна вартість	36	0	20	25	0	8	0	89
8.2.	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	26	0	6	25	0	5	0	62
9	Надходження	0	0	0	13	0	0	0	13
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	4	0	2	0	0	0	0	6
14	Балансова вартість на кінець звітного періоду	6	0	12	0	0	3	0	21

14.1. Па
14.2. За
зв

ресурс. Не
Та
фінансови
тому числ
нематеріал
аналізу всі
актив буде
О
та розпор
використо
Товарист
результат
станов
Приміт
Деб

Дебіт
Заборг
Дебіт
Дебіт
Дебіт
Інша
Всьог
Резер
Всьог
резерв

догов
догов
част

Де
вида
до
Ре

14.1.	Первісна вартість	36	0	20	38	0	8	0	102
14.2.	Знос на кінець звітного періоду	30	0	8	38	0	5	0	81

Товариство не має інвестиційної нерухоності, 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 отримало 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 такої, що має невизначений строк корисної експлуатації, виходячи з аналізу всіх відповідних чинників, насамперед відсутності передбачуваного обмеження періоду, протягом якого такий актив буде, за очікуванням, генерувати відповідні частини 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 звітного періоду не відбулось збільшень або зменшень у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від знецінення, визнання або сторнування безпосередньо у власному капіталі.

Станом на 31.12.2020р. та 31.12.2021р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 37 тис. грн.

Примітка 12. Дебіторська заборгованість

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

		(тис. грн.)	
		31.12.2020	31.12.2021
13	Дебіторська заборгованість		
	Заборгованість за наданими фінансовими кредитами (без резервів)	34 225	26 835
0	Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	64	0
	Дебіторська заборгованість за виданими авансами	20	18
	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	258	313
	Інша поточна дебіторська заборгованість	217	868
	Всього дебіторська заборгованість (без резервів)	34 784	28 034
	Резерв під заборгованість	179	196
0	Всього дебіторська заборгованість (з урахуванням сформованого резерву)	34 605	27 838

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.

		(тис. грн.)	
		31.12.2020	31.12.2021
21	Дебіторська заборгованість за рефінансуванням за основною сумою виданих довгострокових кредитів	34225	26 835
	Резерв під знецінення основної суми виданих довгострокових кредитів	168	151

Дебіторська заборгованість за розрахунками за основною сумою виданих довгострокових кредитів після вирахування резерву під знецінення	34057
Дебіторська заборгованість за розрахунками за основною сумою виданих короткострокових кредитів	217
Резерв під знецінення основної суми виданих короткострокових кредитів	11
Дебіторська заборгованість за розрахунками за основною сумою виданих короткострокових кредитів після вирахування резерву під знецінення	206
Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках за виданими кредитами	232
Резерв під знецінення нарахованих відсотків за виданими кредитами	0
Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках за виданими кредитами після вирахування резерву під знецінення	232
Всього дебіторська заборгованість за виданими кредитами:	34495

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 31.12.2021р. нараховані відсотки по залишкам коштів в банках склали 118тис.грн., на 31.12.2020р. - 26 тис.грн.

Примітка 13. 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	31.12.2020	31.12.2019
Заборгованість з постачальниками за товари, роботи, послуги	0	0
Розрахунки з податку на прибуток	901	0
Розрахунки з бюджетом (ФСС відшкодування лікарняних)	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	80	0
Поточні забезпечення	95	0
Інші поточні зобов'язання	0	0
Всього поточні	1076	0

До складу поточного забезпечення входить резерв щорічних відпусток у сумі: на 31.12.2021р. - 127тис.грн. на 31.12.2020р. - 95 тис.грн.

Примітка 14. Доходи і витрати

	(тис. грн.)	
Доходи і витрати	2020	2019
Дохід від нарахованих відсотків за фінансовими кредитами	5458	0
Дохід від нарахованих відсотків за розміщення коштів на депозитних рахунках у банках	531	0
Комісійні доходи за оформлення фінансових кредитів	274	0
Зменшення суми резерви під знецінення активів	0	0

Разом доходи	6263	6182
Матеріальні затрати	(4)	(13)
Витрати на оплату праці	(742)	(726)
Відрахування на соціальні заходи	(163)	(160)
Амортизація	(5)	(6)
Інформаційні, консультативні, аудиторські, ветеринарні послуги	(99)	(147)
Оренда	(97)	(97)
Фінансові витрати	(0)	(0)
Формування резерву під зменшення ризику по відсоткам та по основному боргу	(106)	(17)
Інші витрати (комунальні, охорона приміщення, Інтернет, витрати на матеріали, розрахунково-касове обслуговування в Банках)	(40)	(37)
Разом витрати	(1256)	(1203)

Доходи (витрати) від припинення власної діяльності відсутні.

Дивіденди не нараховувались. Інші виплати засновникам не здійснювались.

Статті, що мають бути включені з прибутком та збитком Товариства відповідно до Концептуальної основи міжнародних стандартів

- дооцінка основних засобів (МСБО 16) – не здійснювалась.
- різниця між фактичною собівартістю закупованих матеріальних засобів та вартістю перепродажу (МСБО 32) - подібні не відбувались.

Реструктуризація діяльності Товариства не відбувалась.

Примітка 15. Відстрочені податкові активи

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

Згідно із Законом України від 28.05.2020 №499-СВ «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо вдосконалення адміністрування податків, усунювання технічних та логічних неузгодженостей у податковому законодавстві» внесено зміни, зокрема, до ст. 134.1.1 та 134.1 ст. 134 Податкового кодексу для платників податку, у яких річний дохід від будь-якої діяльності (за винятком непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній роковий 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 неадаптування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі податкові різниці, крім від'ємного результату.

Примітка 16. Податок на прибуток

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

(тис. грн.)

	2021
Податок на прибуток за ставкою 18%	
Всього податку на прибуток	
	(тис. грн)
	2020
Податок на прибуток за ставкою 18%	
Всього податку на прибуток	

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

По балансу Товариства рахується поточний податок на прибуток.

Примітка 17. Потенційні зобов'язання.

а) Розгляд справ у суді.

Станом на 31.12.2021р. 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 2021 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'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними відсутні.

Примітка 18. 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 2020 та 2021 років не було значної концентрації ризику в 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 ризикі збитків на основі проведення кількісного та 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 проявитися в результаті основної діяльності в виді комісій 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 31.12.2021р. 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 види ризиків, крім кредитного ризику і не належить стратегічний та репутаційний ризик. У даній області в системі внутрішнього контролю операційний ризик може призвести до фінансових збитків мати

правові чи регулятивні наслідки або спричинити шкоду репутації. Концепція контролю, моніторингу та своєчасного реагування на потенційні ризики є ефективним інструментом управління ризиками. Контроль включають в себе ефективний розподіл обов'язків, прав доступу, процедур авторизації, навчання персоналу та процедури оцінки ризиків. Рівень операційних ризиків знижений завдяки комплексу заходів, що включили впровадження системи управління операційних ризиків, аналіз та моніторинг процесів та продуктів в частині управління операційними ризиками, навчання персоналу та підвищення обізнаності працівників про операційні ризики в цілому, контроль за дотриманням працівниками Товариства чинних нормативних документів.

Примітка 19. Операції з пов'язаними сторонами

У відповідності до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або значною мірою впливає на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді питання, чи є сторони пов'язаними, до уваги береться зміст взаємовідносин сторін, а не лише їх юридична форма. До пов'язаних сторін відносяться Учасники Товариства, компанії в складі 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 — Гренко Тимофій Миколайович ;
- Учасник - Гренко Галина Йосипівна ;
- Учасник – Гренко 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 2021 року, були представлені таким чином:

Види витрат	(тис. грн.)	
	Рік, що закінчився 31 грудня 2020	Рік, що закінчився 31 грудня 2021
Заробітна плата	441	424
Внески в єдиний соціальний фонд	97	93
Всього	538	517

Протягом 2020 та 2021 років Товариство проводило операції з ТОВ "ВінІвестБуд" 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. - 111 тис.грн. та 2020р. - 106 тис.грн. Товариство перераховувало кошти ТОВ "ВінІвестБуд" на підставі заяви позичальників згідно кредитних договорів за цільовим використанням — інвестування коштів в будівництво, шляхом участі у Фонді Фінансування Будівництва : 2021р. - 14 926 тис.грн. та 2020р. - 19724 тис.грн.

Примітка 20. Умовні активи 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 21. Вплив інфляції на монетарні статті

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

Примітка 22. Події після звітного періоду.

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

Пандемія коронавірусу, що триває у світі, робить надзвичайно складним прогнозування глибини та часових рамок економічної кризи. Управлінський персонал вважає, що Товариство є добре спозиціонованим для поліпшення економічної ситуації за рахунок стратегії управління ризиками. Пріоритетними завданнями Товариства залишаються забезпечення безперервної роботи, захист співробітників та клієнтів.

За період з 14.02.2022р. (після дати затвердження фінансової звітності) до дати надання аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) події, які істотно б вплинули на фінансовий звіт у зв'язку із запровадженням воєнного стану в Україні (Указ Президента України від 24.02.2022р. № 64/2022), несуттєві. Таким чином, Товариство припускає, що подальший можливий розвиток подій не приведе до значних негативних відхилень від прогнозів Товариства.

Директор



Фролов О.О.

Головний бухгалтер

Бурякіна І.Л.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
<http://www.apu.com.ua>
Код ЄДРПОУ 00049972

15.12.2020

№ 01-03-4/119

№ 15/12/2020-1

від 15.12.2020

ТОВ «АФ «АУДИТОР- КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

вул. Мазени Івана, буд.3, кв. 222, м. Київ, 01010

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на запит ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» повідомляє наступне.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» (код ЄДРПОУ 35531560) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 4082), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (зі змінами).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

- «Суб'єкти аудиторської діяльності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, періодично оновлюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на вебсторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-суб'єктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.