

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

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

ЗМІСТ

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

Примітки до річної фінансової звітності за 2022 рік

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

Звіт про фінансовий стан (баланс)

(тис. грн.)

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

Звіт про прибутки та збитки і інший сукупний дохід

(тис. грн.)

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

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

(тис. грн.)

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

Звіт про зміни у власному капіталі за 2021 рік

(тис. грн.)

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

Звіт про зміни у власному капіталі за 2022 рік

(тис. грн.)

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

Примітки до річної фінансової звітності за 2022 рік

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

Примітка 1. Загальна інформація.

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

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

Найменування материнської компанії

Товариство є самостійним суб'єктом.

Види діяльності Товариства

Відповідно до свого Статуту Товариство здійснює наступні види діяльності:

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

Органи управління та контролю

Вищим органом управління Товариства є Загальні Збори Учасників.

Виконавчий орган управління — Директор.

Орган контролю — Ревізійна комісія.

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 3. Основа підготовки фінансової звітності.

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

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

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

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

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

Основа подання інформації.

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

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

Функціональна валюта і валюта звітності.

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

Рішення про затвердження фінансової звітності

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

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

Примітка 4. Основні облікові оцінки і припущення.

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

станом на дату підготовки фінансового звіту. Однак поточні обставини і припущення щодо майбутнього можуть змінюватися з огляду ринкових змін або обставин, не підконтрольних Товариству. 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 відомі і зможуть бути достовірно оцінені.

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

Істотне збільшення кредитного ризику. Товариство враховує обґрунтовану якісну та кількісну інформацію, опираючись на власний досвід та 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 або в реалізації можливості припинення дії оренди.

Примітка 5. Основні принципи облікової політики.

Основа подання інформації

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

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

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

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

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

Безперервно діюче підприємство

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

Суттєвість, виправлення помилок, зміни облікової політики

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

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

Суттєва інформація — це інформація, відсутність якої може вплинути на рішення користувачів фінансової звітності. Концепція суттєвості Товариства застосовується для деталізації статей фінансової звітності, розкриття інформації, методу виправлення помилок. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства. Фінансова звітність є результатом обробки великої кількості операцій або інших подій, які об'єднують у класи згідно з їх характером чи функцією. Заключним етапом є подання стислих і класифікованих даних, які формують рядки у фінансовій звітності. Якщо 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.

Форма та назви фінансових звітів

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

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

Фінансові активи — класифікація

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

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

З метою коректного визначення категорії, за якою мають класифікуватись фінансові активи, Товариство проводить наступні тестування та оцінки: "визначення бізнес-моделі" - оцінка, за допомогою якої Товариство визначає мету утримання 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 проходження “тесту характеристик передбачених договором грошових потоків” під основною сумою заборгованості розуміють справедливу вартість фінансового активу під час первісного визнання, що змінюється протягом дії фінансового активу у разі здійснення платежів у рахунок погашення основної суми заборгованості, а проценти на непогашену основну суму включають компенсацію вартості грошей у часі, кредитного ризику, пов’язаного з основною сумою заборгованості протягом визначеного проміжку часу, компенсацією інших базових ризиків (ліквідності тощо) та адміністративних витрат, а також частки прибутку (маржу), як це зазначено у внутрішніх документах Товариства. Договори, що передбачають умови левериджу, похідні інструменти завжди не проходять “тест характеристик передбачених договором грошових потоків” та мають оцінюватись за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. “Тест характеристик передбачених договором грошових потоків” проводиться за умовами на дату первісного визнання фінансового інструменту, у разі його суттєвої модифікації, яка приводить до припинення визнання старого та первісного визнання нового фінансового інструменту. Під суттєвою модифікацією мається на увазі якщо відбувається зміна валюти фінансового інструменту, зміна типу відсоткової ставки (з фіксованої на плаваючу або навпаки), перегляд умов за фінансовим інструментом, який не є кредитно-знеціненим, в результаті якого дисконтована теперішня вартість грошових потоків за нових умов, включаючи будь-які сплачені та отримані комісії та дисконтовані 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-моделі “утримання фінансових активів для отримання передбачених грошових потоків” та які успішно пройшли “тест характеристик передбачених договором грошових потоків” класифікуються до категорії фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю. Проценти доходи, які визнаються із застосуванням ефективної ставки відсотка, початкові оціночні резерви та подальші зміни у розмірі оціночних резервів відображаються у складі доходів та витрат. Всі інші фінансові активи, які не можуть бути класифіковані до категорії оцінюваних за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, мають оцінюватись за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Фінансові зобов’язання — класифікація.

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

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

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

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

Фінансові інструменти.

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

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

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

Визнання та припинення визнання фінансових інструментів

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

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

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

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів — короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж 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 2022 році відсутні.

Дебіторська заборгованість

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

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнуваний 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 чистій вартості був проведений аналіз заборгованості за строками її виникнення. У зв'язку з відсутністю надійної інформації про фінансовий стан боржника оцінка можливих збитків може відрізнятися від реальних в подальшому.

Знецінення фінансових активів.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за період відповідно до моделі очікуваних збитків від впливу кредитного ризику. Товариство визнає очікувані кредитні збитки та їх зміни на кожен 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 весь строк дії фінансових інструментів, які виникають із подій дефолту фінансових інструментів, які можливі протягом 12 місяців після звітної дати; або
- очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії фінансових інструментів, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії фінансових інструментів, які виникають із усіх можливих подій дефолту протягом строку дії фінансових інструментів.

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредиторська заборгованість

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

Основні засоби

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

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

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

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

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

Строк корисного використання основних засобів за групами:

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

Нарахування амортизації основних засобів здійснюється на щомісячній основі.

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

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

Нематеріальні активи

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

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

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

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

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється на щомісячній основі.

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

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

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

Оренда

Визначення оренди

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

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

Первісна оцінка

На дату початку оренди, Товариство визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю. На дату початку оренди, Товариство оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо 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 активи з права користування щодо:

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

Подальша оцінка

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

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

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

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

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

Запаси

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

Статутний капітал

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

Визнання доходів

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

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

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

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

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

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

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

Визнання витрат

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

Витрати Товариство вважає витратами звітного періоду.

Товариство несе витрати в процесі своєї операційної діяльності.

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

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

Резерви

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

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

Товариство визначає резерви забезпечення відшкодування майбутніх операційних витрат на 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, помножений на середньоденну заробітну плату працівників. Середньоденна заробітна плата визначається шляхом ділення фонду оплати праці за 12 календарних місяців, що передують місяцю розрахунку, на кількість календарних днів в цьому періоді, за виключенням святкових днів, встановлених ст. 73 КзпП. Резерв збільшується на суму нарахування єдиного соціального внеску у розмірі 22%.

Товариство визнає резерв зменшення корисності активів для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Товариство об'єднує фінансові активи з однорідними характеристиками в групі з однорідними характеристиками. Нарахування суми резерву зменшення корисності активів Товариство відображає в інших 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 річні відпустки нараховуються у тому періоді, в якому відповідні нарахування здійснювались працівникам 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 затвердженням 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 іншими компонентами того ж самого Товариства), результати діяльності якого регулярно аналізуються керівництвом, відповідальною за прийняття операційних рішень щодо розподілу ресурсів між сегментами та оцінки фінансових результатів їх діяльності, та стосовно якої існує окрема фінансова інформація.

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

Операції з пов'язаними особами

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

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

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

Примітка 6. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

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

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

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

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

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

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

Стандарти/тлумачення

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

Примітка 8. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 грудня можуть бути представлені наступним чином:
(тис. грн.)

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

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

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

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

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

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

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

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

Таблиця 9.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

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

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

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

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

(тис.грн.)

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

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

(тис.грн.)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 10. Власний капітал

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

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

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

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

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

(тис. грн.)

Види капіталу	31.12.2021	31.12.2022
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	15 959	20 326
Всього	15 959	20 326

Примітка 11. Субординований борг

Зобов'язання за субординованим боргом представлені наступним чином:

(тис.грн.)

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

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

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

У випадку ліквідації Товариства погашення субординованого боргу буде здійснено після виконання вимог всіх інших кредиторів.

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)

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

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

Товариство не має інвестиційної нерухомості, біологічних активів.

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 13. Дебіторська заборгованість

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

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

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

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

Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках за виданими кредитами після вирахування резерву під знецінення	195	418
Всього дебіторська заборгованість за виданими кредитами:	27 695	28 023

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

Примітка 14. Поточні зобов'язання та забезпечення

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

	(тис. грн.)	
Поточні зобов'язання та забезпечення	31.12.2021	31.12.2022
Заборгованість з постачальниками за товари, роботи, послуги	0	0
Розрахунки з податку на прибуток	896	959
Розрахунки з бюджетом за нарахованими відсотками по субординованому боргу	0	43
Розрахунки з бюджетом (ФСС відшкодування лікарняних)	6	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	67	44
Поточні забезпечення	127	147
Інші поточні зобов'язання	0	534
Всього поточні	1 096	1 727

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

Примітка 15. Доходи і витрати

	(тис. грн.)	
Доходи і витрати	2021	2022
Дохід від нарахованих відсотків за фінансовими кредитами	5 250	3 999
Дохід від нарахованих відсотків за розміщення коштів на депозитних рахунках у банках	708	3 857
Комісійні доходи за оформлення фінансових кредитів	224	237
Зменшення суми резерву під знецінення активів	0	0
Разом доходи	6 182	8 093
Матеріальні затрати	(13)	(0)
Витрати на оплату праці	(726)	(802)
Відрахування на соціальні заходи	(160)	(177)
Амортизація	(6)	(5)
Інформаційні, консультаційні, аудиторські, нотаріальні послуги	(147)	(183)

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

Доходи (витрати) від припинених видів діяльності відсутні.

Дивіденди не нараховувались. Інші виплати Засновникам не здійснювались.

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

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

Реструктуризація діяльності Товариства не відбувалась.

Примітка 16. Відстрочені податкові активи

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

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

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

Примітка 17. Податок на прибуток

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

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

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

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

По балансу Товариства рахується поточний податок на прибуток.

Примітка 18. Потенційні зобов'язання.

- Розгляд справ у суді .

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

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

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

в) *Дотримання особливих вимог.*

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

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

Примітка 19. Управління ризиками.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність та напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик, ризик ліквідності та операційний ризик. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик, інший ціновий ризик та ризик дострокового погашення.

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

Кредитний ризик

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

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

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

Цілями управління кредитним ризиком є:

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

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

Методами управління кредитним ризиком є:

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

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

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

Ринковий ризик

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

Відсотковий ризик

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

Валютний ризик

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

Ризик дострокового погашення

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

Ризик ліквідності

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози 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 шахрайств, юридичний ризик і не належить стратегічний та репутаційний ризик. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю операційний ризик може призвести до фінансових збитків мати правові чи регулятивні наслідки або спричинити шкоду репутації. Концепція контролю, моніторингу й своєчасного реагування на потенційні ризики є ефективним інструментом управління ризиками. Контролі 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 включає: 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 20. 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 під спільним управлінням та всі інші суб'єкти господарювання, що знаходяться під значним впливом Учасників Товариства та основного керівного персоналу компанії.

Пов'язаними сторонами Товариства є:

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

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

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

(тис. грн.)

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

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

(тис.грн.)

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

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

Примітка 21. Умовні актив и та зобов'язання

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

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

Примітка 22. Вплив інфляції на монетарні статті

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

Примітка 23. Події після звітного періоду.

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

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

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

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

Директор

Головний бухгалтер



Фролов О.О.

Бурякіна І.Л.