

**Звіт
незалежного аудитора
стосовно фінансової звітності
Товариства з обмеженою
відповідальністю
«ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА»
за 2021 рік**

19 липня 2022 р.

**ТОВ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА
КОМПАНІЯ «НІЛ»**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «НІЛ»

ЄДРПОУ 38054314. В Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності за №4511.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості №0778 видане рішенням АПУ від 24.04.2018 року
Україна, 14006, м. Чернігів, Проспект Миру, 6.12, тел.066-357-57-11, www.nilaudit.com.ua
поточний рахунок U783052990000026002036302825 в АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

Звіт незалежного аудитора

Керівництву ТОВ «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА»
Національному банку України, що здійснює
одержавне регулювання ринків фінансових послуг

I Звіт щодо фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит повного пакету фінансової звітності товариства з обмеженою відповідальністю «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА», що складається зі звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2021 р., та звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА» на 31 грудня 2021 року, її фінансовий результат і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до товариства з обмеженою відповідальністю «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА» згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) та виконали інші обов'язки з етики відповідно до даного кодексу. Ми вважаємо, що отримані

аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Аудитор звертає увагу, що існує суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності товариства, пов'язана із пандемією в Україні гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, та введенням 17.03.20 р. карантинних обмежувальних заходів, що діяли до 31.12.2021 р. та продовжують діяти на дату нашого Звіту аудитора. Вплив цих обмежувальних заходів разом із зростаючою нестабільністю операційного середовища та політичної ситуації неможливо достовірно оцінити. Непередбачувані зміни політичної та економічної ситуації продовжують діяти на дату нашого Звіту аудитора. Ця невизначеність розкрита в Примітці 2«Операційне середовище».

Ми звертаємо увагу, що в Примітці 23 «Події після дати балансу» описано подію, що сталася після 24.02.2022 року – введення військового стану на всій території України у зв'язку із військовою агресією росії. Ця подія сталася до затвердження найвищим управлінським персоналом фінансової звітності до випуску 02.06.2022 року. У зв'язку із цією подією існує суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності. Товариством в Примітці 23 та в Примітці 2 розкрито вплив військового стану на діяльність та заходи, що здійснюються для зменшення негативного впливу.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не містить застережень у зв'язку з цим питанням.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація складається зі звітних даних за рік, міститься окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит та включена до річної звітності Товариства відповідно до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичного особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Державної комісії з регулювання ринків

інансових послуг України із змінами та доповненнями, що був чинний до 1.12.2021 р.

Звітні дані за 2021 рік, складаються з таких звітів:

- Титульний аркуш (додаток №6);
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток №7);
- Довідка про укладені та виконані договори факторингу (додаток №9);
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток №12);
- Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи (додаток №14);
- Інформація щодо активів фінансової установи (додаток №15);
- Інформація про великі ризики фінансової установи (додаток №16);

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо інших даних за рік 2021 та ми не висловлюємо в цьому звіті Аудитора свою думку щодо іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є найомитися зі звітними даними за рік та при цьому розглянути, чи існує суттєва відповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими заявами, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами перевірки ми будимо висновку, що існує суттєве викривлення звітних даних за рік, ми повідомимо про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно б включити до нашого звіту.

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

Директор товариства несе відповідальність за складання і достовірне надання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб безпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень, аслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності товариства продовжувати свою діяльність на зперервній основі, розкриваючи, де це застовно, питання, що стосуються зперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність

діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати товариства чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

Крім того ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;

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

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

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Фінансова компанія згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зобов'язана складати та подавати фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу на основі аксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та подання звітності, складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на звітність, складену на основі таксономії та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо звітності, складеної на основі таксономії.

На дату надання нашого Звіту аудитора щодо фінансової звітності ТОВ «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА» звіт за таксономією фінансової звітності ще не складений. Очікується, що Звіт за таксономією буде наданий нам після дати цього Звіту аудитора.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі звітністю, складеною на основі таксономії фінансової звітності, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між звітністю, складеною на основі таксономії та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи вказана звітність на основі таксономії виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Коли ми отримаємо Звіт за таксономією фінансової звітності та на основі проведеної нами роботи ми дійдемо висновку, що існує суттєве викривлення звітності, складеної на основі таксономії, ми зобов'язані повідомити про цей факт тим кого наділено найвищими повноваженнями.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт аудитора, є
Ляшенко Наталія Іванівна

Сертифікат аудитора серії А №004440
виданий Аудиторською Палатою України
26 грудня 2000 року,
Диплом АССА ДипІФР №1837478

Н.І. Ляшенко

Директор
ТОВ «Аудиторсько-консалтингова компанія «НІЛ»

Адреса аудитора:
Проспект Миру, б.12, м. Чернігів, Україна
19 липня 2022 р.



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ Інтеркеш Україна за 2021 рік

пмітка 1. Сфера діяльності та структура власності Товариства

В «Інтеркеш Україна» утворено згідно чинного законодавства у формі Товариства з обмеженою повідальністю, про що зроблено запис в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-приємців 29.11.2013 р. за № 1 324 102 0000 008499.

Товариство є учасником ринку фінансових послуг і відповідно до діючих ліцензій, наданих Нацкомфінпослуг має такі види фінансових послуг:

1. Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, розпорядження Нацкомфінпослуг від 13.04.2017 р. № 1089 (код фінансової послуги 13.06);
2. Надання послуг з факторингу, розпорядження Нацкомфінпослуг від 14.11.2017 р. № 4279 (код фінансової послуги 13.11).

Фінансова адреса Товариства:

18, Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Швабська, буд. 17.

Офіційна сторінка в Інтернеті – www.ukrcash.net.

У 2021 рік середня кількість працівників Товариства становила 12 осіб (за 2020 рік – 16 осіб).

На 31.12.2021 року та на 31.12.2020 року інформація про структуру володіння представлена наступним чином:

	31.12.2021	31.12.2020
	Частка, %	Частка, %
Бондар Дмитро Петрович	30	30
Бабар Ігор Олександрович	40	40
Бек Олександр Євгенович	30	30
Всього	100	100

пмітка 2. Операційне середовище

Загальне поширення пандемії коронавірусу і запровадження для її стримування обмеження продовжувалися і без того напруженну ситуацію на фінансових ринках протягом 2021 року. Глобальне поширення коронавірусу, який отримав назву COVID - 19, здатного викликати важкі наслідки, що вводять до загибелі людини. Це суттєво вплинуло на економічне становище як України, так і в Товаристві. Значна кількість компаній в країні вимушенні припиняти або обмежувати свою діяльність на вказанний час. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID - 19, вводять до необхідності обмеження ділової активності. Фінансові компанії в Україні потрохи адаптувались до ведення діяльності в нових умовах, організувавши свою діяльність з урахуванням віддалених режимів роботи, залучивши до цього процесу своїх клієнтів, створивши для цього всі необхідні заходи.

Зумовлено на ринок України впливають економічні, політичні, соціальні, правові та законодавчі ризики, які різняються від ризиків країн із більш розвинутими ринками. Основними зовнішніми чинниками, які впливають на розвиток Товариства, є ведення воєнних дій на території держави, серед внутрішніх можна виділити: сутність комплексного підходу уряду до покращення макроекономічних показників, поєднання і взаємне силиння яких призводить до негативних ефектів розвитку економіки.

24 лютого 2022 року Росія розпочала повномасштабне вторгнення на територію України. У зв'язку з цим відбувається невизначеність щодо подальшого стану економіки України. Враховуючи непередбачуваність швидкий розвиток подій, важко оцінити загальний вплив на економіку країни. Товариство визначило, що ці події суттєво вплинути на розвиток фінансової діяльності Товариства. Ситуація знаходитьться в процесі розвитку, представляється, що невизначеність щодо подальшого економічного зростання може в кратному негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Хоча кваліфікований персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства,

необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність загальних умов здійснення діяльності в Україні може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. На даний момент керівництво вважає, що Товариство зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі та фінансова звітність не потребує коригувань через обмеження, накладені поточними обставинами на діяльність Товариства.

Примітка 3. Основи підготовки фінансової звітності

Ця фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі МСФЗ). У цій примітці описані основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувались послідовно відносно всіх періодів, представлених у звітності.

Фінансова звітність представлена в національній валюті України – гривні, що є функціональною валютою Товариства. Уся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі, якщо не зазначене інше. Операції в інших валютах відсутні.

Історична вартість зазвичай визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги. Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи підлягає ця ціна безпосередньому спостереженню або оцінці із використанням іншої методики оцінки.

Примітка 4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися при застосуванні облікової політики

Відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Товариство обліковує і презентує операції та інші події у відповідності до їх сутності і економічних обставин, а не тільки у відповідності з юридичною формою. Тому підготовка фінансової звітності у відповідності до МСФЗ потребує від управлінського персоналу Товариства застосування оціночних суджень та припущення, які впливають на величину активів, зобов'язань та потенційних зобов'язань, які відображені у звітності на дату фінансової звітності, та представлених сум доходів від реалізації товарів, робіт та послуг за звітний період. Ці оцінки та припущення базуються на попередньому досвіді управлінського персоналу та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Оцінки і припущення постійно переглядаються на дату складання фінансової звітності в зв'язку з ринковими змінами чи змінами обставин, непідконтрольних Товариству. Таким чином, фактичні результати можуть відрізнятися від оціночних.

Судження

У процесі застосування облікової політики управлінським персоналом Товариства застосовуються певні професійні судження, крім облікових оцінок, які мають суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності. Такі судження, зокрема, включають правомірність припущення щодо безперервності діяльності Товариства, зменшення корисності активів, оцінювання сумнівності заборгованості тощо.

Характеристика здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі

Дана фінансова звітність була підготовлена з дотриманням принципу безперервності діяльності. За судженням керівництва Товариства не існує суттєвої невизначеності що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства обслуговувати і сплачувати свої борги в міру настання термінів їхнього погашення. У Товариства є діючі ліцензії на провадження основної діяльності, від якої Товариство одержує позитивні грошові потоки, які задовільняють його поточні потреби в оборотному капіталі. Тому ця фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які стосуються можливості відшкодування та класифікації відображеніх сум активів або сум та класифікації зобов'язань, які могли б знадобитися, якби Товариство було б не здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

зменшення корисності активів

кожну звітну дату Товариство оцінює наявність ознак можливого зменшення корисності активів. Активи перевіряються на предмет зменшення корисності у тих випадках, коли обставини дають підстави припустити стендційне зменшення корисності. Така оцінка передбачає застосування значних суджень.

оцінки та припущення

ижче представлена основні припущення та оцінки стосовно майбутнього та інші основні джерела визначеності на дату складання фінансової звітності, що можуть привести до необхідності суттевого пригування балансової вартості відповідних активів та зобов'язань в майбутньому:

загашення дебіторської заборгованості;

дові справи;

платки та інші обов'язкові платежі в бюджет;

засточені податкові активи та зобов'язання.

оцінка очікуваних кредитних збитків

оцінка очікуваних кредитних збитків – значне оціночне значення, для отримання якого використовується методологія оцінки, моделі і вхідні дані. Товариство регулярно перевіряє і підтверджує моделі і вхідні дані моделей з метою зниження розбіжностей між розрахунковими очікуваними кредитним збитками і фактичними збитками.

Товариство застосовує спрощений підхід до визнання очікуваних кредитних збитків на весь строк дії фінансової та іншої дебіторської заборгованості, як дозволено згідно з МСФЗ (IFRS) 9. Товариство відображає очікувані кредитні збитки та зміни очікуваних кредитних втрат на кожну звітну дату, щоб відобразити зміни в кредитному ризику після первісного визнання.

Управлінський персонал використовує своє компетентне судження для оцінки суми будь-яких очікуваних кредитних збитків у випадках, коли контрагент зазнає фінансових труднощів. Резерв під очікувані кредитні збитки дебіторської заборгованості створюється, якщо існують істотні обґрунтовані сумніви в її погашенні, використовуючи найкращу доступну інформацію щодо кредитоспроможності її дебіторів на дату складання фінансової звітності. Проте фактична можливість повернення дебіторської заборгованості може відрізнятись від оцінок, зроблених управлінським персоналом.

акти, пов'язані з недотриманням вимог податкового законодавства та інших нормативних актів

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, дозволяють змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто є нечітко сформульованими, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних чи центральних органів влади та інших державних установ. Випадки суперечливих тлумачень непоодинокі. Управлінський персонал вважає, що його розуміння положень законодавства, яке регулює діяльність Товариства, є правильним і діяльність Товариства висновується у повній відповідності до законодавства, що регулює його діяльність. Управлінський персонал вважає, що Товариство нарахувало і сплатило всі належні податки, обов'язкові платежі і збори.

Товариство не виступає в якості відповідача в судових розглядах з податковими органами та зі своїми контрагентами. Okрім того, не визнавались і не нараховувались умовні зобов'язання.

Однак, існує ризик того, що операції й інтерпретації, що не були поставлені під сумнів у минулому, можуть бути поставлені під сумнів державними органами в майбутньому, хоча цей ризик значно зменшується з часом. Неможливо визначити суму непред'явлених позовів, що можуть бути пред'явлена, якщо такі випадки існують, або ймовірність будь-якого несприятливого результату.

Підмітка 5. Основи облікової політики та складання звітності

Під оцінки активів та зобов'язань, окріміні статей звітності здійснюються у відповідності до вимог МСФЗ.

В основу облікової політики Товариства, на підставі якої складалась фінансова звітність, покладено наступні оцінки окремих статей активів та зобов'язань:

активи і зобов'язання обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною собівартістю або справедливою вартістю).

при обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

при обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів на час складання звітності, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

Основні засоби

Основні засоби визнаються в якості активів тільки, якщо існує впевненість в тому, що Товариство одержить певні економічні вигоди в майбутньому від їх використання та вартість таких активів може бути достовірно оцінена.

Основні засоби визнаються в фінансовій звітності за вартістю придбання або створення, а також будь-які додаткові витрати, які пов'язані з приведенням основного засобу в робочий стан та його доставкою.

Для оцінки основних засобів після первісного визнання Товариство використовує модель собівартості. Після первісного визнання основні засоби обліковуються за історичною собівартістю за вирахуванням зносу та накопичених збитків від знецінення.

Витрати на поточний ремонт та обслуговування основних засобів включаються до витрат періоду по мірі здійснення таких витрат. Витрати на капітальний ремонт включаються до інших основних засобів з подальшою амортизацією таких витрат. Витрати на реконструкцію, модернізацію, заміну значних компонентів чи інше поліпшення об'єктів основних засобів, що можуть призвести до збільшення очікуваних економічних вигід від використання таких основних засобів, капіталізуються з подальшою амортизацією таких витрат.

Амортизація активу починається з місяця, наступного за місяцем, коли актив готовий до використання, та припиняється з наступного місяця, після того, коли актив класифікований як актив, утримуваний для продажу, або припинено визнання об'єкту активом та списано його з балансу.

Амортизація об'єктів основних засобів нараховується прямолінійним методом, поступово зменшуючи їхню залишкову вартість до ліквідаційної вартості впродовж терміну їх корисного використання. Ліквідаційна вартість усіх об'єктів основних засобів для цілей розрахунку амортизації дорівнює нулю.

Звичайні терміни корисного використання основних засобів представлені таким чином:

Групи основних засобів	Діапазон термінів корисного використання у роках
Будинки та споруди	15 - 30
Машини та обладнання	5 - 12

Списання з балансу об'єктів основних засобів відбувається після вибуття об'єкту або, коли Товариство більше не очікує одержати додаткові економічні вигоди від використання або вибуття такого об'єкту. Прибуток або збиток від припинення визнання об'єкта основних засобів визначається як різниця між чистим надходженням від вибуття та балансовою вартістю об'єкта та відображається у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід). Накопичена дооцінка об'єктів основних засобів, визнання яких припинено, списується на нерозподілений прибуток.

іда. Визначення оренди

заключенні договору, Товариство визначає чи договір або окрема його частина є договорами оренди. Якщо або окрема його частина є договором оренди, якщо він передає право контролювати використання аченого 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 договору. Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну дну складову як договір оренди, окрім від неорендних складових договору.

ату початку оренди, Товариство визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Із права користування оцінюється за собівартістю.

кладу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування зм активом протягом строку оренди включаються:

овані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення вору оренди, що підлягають отриманню;

ні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого ісу чи ставки на дату початку оренди;

лючення для невизнання на балансі активу з права користування

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

ткострокових договорів оренди.

застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до інів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються протокотермінові.

оговорами оренди, до яких Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого належать.

льша оцінка

я дати початку оренди Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю за вирахуванням піченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображені проти собівартості активу з права користування.

тизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного ристання базового активу, якщо оренда передає Товариству право власності на базовий (орендований) в 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 стування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання з права користування та кінець строку оренди.

вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права користування єгічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів.

оцінка зобов'язань за договором оренди

тво переоцінює орендне зобов'язання у випадку суттевого відхилення його балансової вартості від зної.

ифікації договору оренди

тво розглядає модифікацію договору оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються умови:

ифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою істю базових активів;

компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;

визначає строки модифікованої оренди;

переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування.

Переглянута ставка дисконтування визначається як відсоткова ставка, яка передбачена договором оренди для залишкового строку оренди або як додаткова ставка запозичення орендаря на дату набрання чинності модифікації оренди, якщо ставку відсотка, неявно передбачену в оренді, не можна легко визначити.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди для модифікації, що зменшує обсяг договору оренди; будь-який прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди відображається за статтею «Інші операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки;

відображає коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших модифікацій договору оренди.

Товариство як орендодавець

Товариство як орендодавець кожен з договорів оренди класифікує як фінансову або операційну оренду.

Дана класифікація здійснюється за станом на раніше з дат, - дату заключення договору оренди або дату прийняття сторонами на себе зобов'язань щодо погоджених основних умов договору оренди, та переглядається лише у разі модифікації договору оренди.

Оренда класифікується як фінансова, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. В іншому випадку оренда класифікується як операційна.

Класифікація оренди як фінансової або операційної залежить від суті операції, а не від форми договору.

Фінансова оренда

Орендодавець визнає активи, утримувані за угодами про фінансову оренду, у своєму Балансі (Звіті про фінансовий стан) і подає їх як дебіторську заборгованість за сумою, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду.

Визнання фінансового доходу має базуватися на моделі, що відображає сталу періодичну норму прибутковості на чистій інвестиції орендодавця в фінансову оренду.

Операційна оренда

Орендодавець подає у своєму Балансі (Звіті про фінансовий стан) активи, які є об'єктом угоди про операційну оренду, згідно з характером активу. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду визнається в складі доходу на прямолінійній основі впродовж терміну оренди, якщо тільки інша систематична основа не дозволяє відображати в часі вигоди користувача, при застосуванні якої вигода, отримана від зданого в оренду активу, зменшується.

Первісні прямі витрати, понесені орендодавцями при веденні переговорів та укладанні угоди про операційну оренду, слід додавати до балансової вартості орендованого активу та визнавати як витрати протягом строку оренди за такою самою основою, як дохід від оренди.

зменшення корисності нефінансових активів

кожну звітну дату Товариство проводить оцінку наявності ознак можливого зменшення корисності активів. Наявності таких ознак або при необхідності проведення щорічного тестування Товариство визначає суму відшкодування активу.

Сума відшкодування активу є більшою з двох величин: справедливої вартості активу або одиниці, що генерує грошові кошти, за мінусом витрат на продаж і вартості його використання. Сума відшкодування активу визначається для кожного окремого активу, якщо цей актив генерує надходження коштів і таке надходження тільки, в основному, не залежить від інших активів або груп активів.

Балансова вартість активу чи одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує суму його відшкодування, якщо визначається, що корисність активу зменшилася і його вартість списується до суми відшкодування. При оцінці справедливої вартості за вирахуванням витрат на вибуття очікувані грошові потоки дисконтується до їхньої першньої вартості з використанням ставки дисконту до оподатковування, що відображає поточні ринкові очікувані вартості грошей у часі й ризики, властиві цьому активу. При визначені справедливої вартості за вимогами витрат на реалізацію використовується відповідна модель оцінки.

Товариство здійснює свої розрахунки зменшення корисності виходячи з детальних бюджетів та прогнозних розрахунків, які готовуються окремо для кожної одиниці, що генерує грошові кошти в межах Товариства, на яку випадають індивідуальні активи. Бюджети та прогнозні розрахунки зазвичай здійснюються на період 5 років. Період більшої тривалості розраховуються ставки довгострокового зростання, що застосовуються до прогнозованих грошових потоків після п'ятого року.

Збитки від зменшення корисності визнаються у прибутках чи збитках того звітного періоду, в якому було відображене таке зменшення корисності.

Кожну наступну звітну дату здійснюється оцінка наявності ознак того, що збиток від зменшення корисності, визнаний щодо активу раніше, вже не існує або зменшився. При наявності таких ознак Товариство визнає суму відшкодування активу. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, сторнується в тому випадку, якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми відшкодування активу з моменту визнання останнього збитку від зменшення корисності. У такому випадку балансова вартість активу збільшується до суми його відшкодування. Зменшення балансової вартості активу, яке компенсує попереднє збільшення балансової вартості того самого активу, відноситься на фінансовий результат.

Фінансові інструменти. Визнання фінансових інструментів

Товариство визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан, коли воно зроблено стороною договору щодо відповідного фінансового інструменту. Фінансові активи та фінансові зобов'язання, які враховуються у звіті про фінансовий стан Товариства, представлені грошовими коштами і їх еквівалентами, дебіторською та кредиторською заборгованістю, іншими зобов'язаннями відповідно до чинного законодавства та МСФЗ.

Фінансові інструменти визнаються та обліковуються відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Фінансові активи Товариство класифікує на такі групи:

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;

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

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

Фінансові активи і фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю. Витрати, зосереднено пов'язані з придбанням або випуском фінансових активів і фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів і фінансових зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю через прибутки або збитки), відносяться до збільшень або зменшень справедливої вартості фінансових активів або фінансових зобов'язань первинному визнанні. Витрати, що відносяться до придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображені за справедливою вартістю через прибутки або збитки, відносяться безпосередньо до прибутків і збитків.

Фінансові активи, економічні вигоди від використання яких очікуються впродовж 12 місяців з дати придбання або з дати балансу, визнаються короткостроковими та відображаються у складі оборотних активів. Фінансові активи, економічні вигоди від використання яких очікуються впродовж більш ніж 12 місяців з дати придбання або з дати балансу, визнаються довгостроковими та відображаються у складі необоротних активів.

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання Товариство класифікує як такі, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі.

договорів фінансової гарантії.

зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової.

умовної компенсації, визнаної набувачем при об'єднанні бізнесу, до якого застосовується МСФЗ 3. Така умовна компенсація надалі оцінюється за справедливою вартістю з визнанням змін у прибутку або збитку.

Первісно довгострокові фінансові зобов'язання визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює амортизованій вартості суми платежів. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансового активу або частини фінансового активу тільки в тому випадку, коли відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення його визнання.

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді, коли:

спливає термін дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу; або

воно передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

Знецінення фінансових активів

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство створювало резерв під очікувані кредитні збитки щодо всіх фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, а також зобов'язань по наданню позик і договорів фінансової гарантії. Такий резерв під знецінення заснований на величині очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних 12 місяців, якщо не відбулося значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.

ECL (Очікувані кредитні збитки) – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків. Кредитні збитки оцінюються як поточна вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів (тобто різниця між потоками грошових коштів, що надходять до суб'єкта господарювання відповідно до контракту та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати). ECL дисконтується за ефективною процентною ставкою фінансового активу.

Товариство застосовує спрощений підхід МСФЗ 9 для оцінки очікуваних кредитних збитків (далі – «ECL»), який використовує очікуваний збиток за весь період очікуваного збитку для торгової та іншої дебіторської заборгованості. Товариство відображає очікувані кредитні збитки та зміни очікуваних кредитних втрат на кожну звітну дату, щоб відобразити зміни в кредитному ризику після первісного визнання.

оцінки очікуваних кредитних збитків торгова та інша дебіторська заборгованість групувалася на базі
альних характеристик кредитного ризику та строку існування заборгованості.

повідно до МСФЗ 9 допустимі збитки оцінюються за будь-якою з наступних основ:

1-місячні ECL: це ECL, які є наслідком можливих подій протягом 12 місяців після звітної дати;

очі ECL: це ECL, що є результатом усіх можливих подій протягом очікуваного терміну дії фінансового
інструменту.

визначенні того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первісного визнання та
оцінці ECL, Товариство вважає, що обґрунтована та підтримувана інформація є актуальною та доступною
надмірних витрат або зусиль. Це включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію та аналіз, засновані
історичному досвіду Товариства та обґрунтованій кредитній оцінці.

ариство вважає фінансовий актив неплатоспроможним, коли малоймовірно, що позичальник сплатить свої
редитні зобов'язання перед Товариством в повному обсязі.

кожну звітну дату Товариство визначає чи можуть бути фінансові активи віднесені до кредитно-
цінених. Фінансовий актив є «кредитно-знеціненим», коли відбулося одне або кілька подій, які мають
активний вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу.

битки від знецінення, пов'язані з торговою та іншою дебіторською заборгованістю, включаючи договірні
активи, відображаються як частина інших операційних витрат у звіті про прибутки та збитки.

дебіторська заборгованість

дебіторська заборгованість спочатку враховується за справедливою вартістю, а надалі оцінюється за
кортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки мінус оціночний резерв під
очікувані кредитні збитки.

ариство застосовує спрощений підхід до оцінки резерву під очікувані кредитні збитки для торгової
дебіторської заборгованості і активів за договором, які виникають внаслідок операцій, що належать до сфери
застосування МСФЗ (IFRS) 15.

повідно до спрощеного підходу для оцінки очікуваних кредитних збитків Товариство використовує
коєфіцієнт погашення заборгованості. Коєфіцієнт погашення заборгованості встановлюється в залежності від:
кількості днів прострочення торгової дебіторської заборгованості (тобто скільки днів з моменту виникнення
заборгованості вона не оплачена); і

фінансового стану дебітора (тобто чи є дебітор банкрутом, і чи відома керівництву підприємства додаткова
інформація про те, що дебіторська заборгованість не буде погашена в майбутньому).

фінансові активи Товариства з метою нарахування оціночного резерву очікуваних кредитних збитків
поділені на групи. На звітну дату в залежності від змін в платіжній дисципліні клієнта оновлюються
історичні ймовірності дефолтів за минулі періоди, що спостерігаються, аналізуються зміни в прогнозних
інках і на цій основі переглядаються коєфіцієнти кредитного ризику.

нарахуванні оціночного резерву керівництвом використовується також додаткова інформація, яка
дається аналізу.

ариство проводить нарахування оціночного резерву під збитки на кожну звітну дату. Нараховані суми
оціночного резерву відображаються в Звіті про фінансовий стан в складі активів, а витрати по нарахуванню –
в Звіті про прибутки та збитки в складі інших операційних витрат.

дебіторська заборгованість з основної діяльності стає безнадійною, вона списується за рахунок
оціночного резерву під очікувані кредитні збитки. Повернення раніше списаних сум кредитується у складі
збитку або збитку

грошові кошти та їх еквіваленти

грошових коштів Товариство відносить залишки грошових коштів на рахунках в банках, готівки в касі і
спозити до запитання.

Депозити, терміном погашення до трьох місяців, розцінюються Товариством як еквіваленти грошових коштів.

Зобов'язання та забезпечення

Товариство розділяє короткострокові (поточні) (до 12 місяців) і довгострокові (довше 12 місяців) зобов'язання.

Товариство здійснює переведення частини довгострокових зобов'язань до складу короткострокових, коли за умовами договору до повернення цієї частини суми боргу залишається менше 365 днів від звітної дати.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижчепереліканих ознак:

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню впродовж дванадцяти місяців після звітної дати;

Товариство не має безумовного права відсточити погашення зобов'язання впродовж щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем ймовірності буде потрібний відток ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю. Суми створених забезпечень визнаються витратами періоду. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Інші поточні зобов'язання

До інших поточних зобов'язань відносяться суми заборгованості по операціях факторингу, короткострокової оренди та розрахунки з іншими кредиторами.

Умовні зобов'язання та активи

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Вони розкриваються у примітках до фінансової звітності, крім випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, що містять економічні вигоди, не є значною. Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, але розкриваються в Примітках, якщо існує значна ймовірність отримання економічних вигід.

Виплати працівникам

Відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам» виплати працівникам – це всі форми компенсації, що їх надає Товариство в обмін на послуги, надані працівниками, або при звільненні.

Короткострокові виплати працівникам – це виплати працівникам (окрім виплат при звільненні працівників), що, як очікується, будуть сплачені у повному обсязі впродовж дванадцяти місяців після закінчення річного звітного періоду, у якому працівники надають відповідні послуги.

Товариство здійснює відрахування до Державного Пенсійного фонду України за ставками, що діють протягом року, виходячи з нарахованої заробітної плати працівників. Ці відрахування відображаються як витрати у тому звітному періоді, до якого відноситься нарахування відповідної заробітної плати.

Визнання витрат

Витрати враховуються згідно методу нарахування. Витрати визнаються в результаті зменшення майбутніх економічних вигод, пов'язаних зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені. Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигод протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу їх вартості між відповідними звітними періодами.

Інструменти власного капіталу

Інструментом власного капіталу є договір, що надає право на залишкову частку в активах Товариства після рахування всіх його зобов'язань. Інструменти власного капіталу, випущені Товариства, відображаються в її одержаних надходженнях від учасників, за винятком прямих витрат на їхній випуск.

Вестриваний статутний капітал Товариства визнаний за історичною вартістю. Розмір статутного капіталу Товариства складається із внесків його учасників.

Рядок розподілу чистого прибутку затверджується Загальними зборами учасників.

Плата дивідендів здійснюється за рахунок чистого прибутку Товариства особам, які були учасниками Товариства на день прийняття рішення про виплату дивідендів, пропорційно до розміру їхніх часток. Сума пошкоджених, але не виплачених дивідендів включається до поточних зобов'язань. Дивіденди за звітний період, пошкоджені після звітної дати, але до затвердження керівництвом фінансової звітності до випуску, не відображаються зобов'язаннями на звітну дату, але розкриваються у примітках до фінансової звітності.

Податок на прибуток

Цей фінансовій звітності податок на прибуток був нарахований відповідно до вимог податкового законодавства України, яке було чинним або фактично набуло чинності станом на звітні дати. Витрати з податку на прибуток в звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) складаються з поточного податку та змін у сумі відстрочених податків.

Поточний податок на прибуток

Рахування поточного податку на прибуток здійснюється на основі податкових ставок (і податкового законодавства), які набули чинності або фактично діяли на звітну дату. Поточний податок на прибуток нараховується відповідно до українського податкового законодавства. Згідно з Податковим кодексом на 2021 рік була встановлена ставка податку на прибуток 18% (2020 – 18%).

Відстрочений податок на прибуток

Відстрочений податок нараховується за методом балансових зобов'язань і визнається відносно податкових часових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань в фінансовій звітності і відповідних податкових баз, які використовуються для розрахунку оподатковуваного прибутку.

Відстрочене податкове зобов'язання визнається по всім оподатковуваним тимчасовим податковими різницям, окрім випадків, коли:

Відстрочене податкове зобов'язання виникає в результаті первісного визнання гудвілу, або активу чи зобов'язання в господарській операції, що не є об'єднанням бізнесу і яке на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток;

відносно оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні та асоційовані підприємства, а також із часткою у спільній діяльності, якщо можна контролювати розподіл у часі здійснення тимчасової різниці, і існує значна ймовірність того, що тимчасова різниця не буде зменшена в будь-якому майбутньому.

Відстрочені податкові активи визнаються по всім тимчасовим різницям, які підлягають вирахуванню, якщо використаними податковими пільгами та невикористаним податковим збитками, в тій мірі, в якій існує значна ймовірність того, що буде існувати оподатковуваний прибуток, відносно якого можна бути застосувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, невикористані податкові пільги та невикористані податкові збитки, окрім випадків, коли:

Відстрочений податковий актив, що стосується тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню, виникає в результаті первісного визнання активу або зобов'язання, що виникло не внаслідок об'єднання бізнесу, і яке на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток;

відносно тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні та асоційовані підприємства, а також із часткою у спільній діяльності, відстрочені податкові активи визнаються, тільки якщо існує значна

ймовірність того, що тимчасові різниці будуть відшкодовані в осяжному майбутньому та буде мати місце оподатковуваний прибуток, відносно якого можна застосувати тимчасові різниці.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату і зменшується у тій мірі, в якій відсутня ймовірність одержання достатнього оподатковуваного прибутку, який дозволить використати всі або частину цих активів. Невизнані раніше відстрочені податкові активи переглядаються на кожну звітну дату й визнаються тоді, коли виникає значна ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, що дозволить використати відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання оцінюються за податковими ставками, які, як передбачається, будуть застосовуватися в тому звітному році, у якому актив буде реалізований, а зобов'язання погашене, на основі податкових ставок (і податкового законодавства), які за станом на звітну дату були прийняті або фактично прийняті.

Відстрочений податок на прибуток, що стосується статей, визнаних не в складі прибутків або збитків, також не визнається в складі прибутків або збитків. Статті відстрочених податків визнаються у відповідності до операцій за якими вони виникають або в складі іншого сукупного доходу, або безпосередньо в капіталі.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання підлягають взаємозаліку за наявності повного юридичного права зараховувати поточні податкові активи в рахунок поточних податкових зобов'язань, якщо вони відносяться до податків на прибуток, нарахованих тим самим податковим органом тому самому суб'єкту господарювання.

Примітка 6. Нові положення обліку та переглянуті стандарти

Нові положення бухгалтерського обліку

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

- МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда – зміни стосуються обліку хеджування, розкриття інформації та зміни договірних грошових потоків.

Зміни до стандартів, ефективна дата застосування який наступає з 01 січня 2022 року:

- МСБО 16 «Основні засоби» - зміни стосуються заборони вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання ;
- МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» - уточнення, щодо «витрат на виконання договору»;
- МСФЗ «Об'єднання бізнесу» додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань, а також актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів;
- щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 – Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D 16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу – на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату й переходу на МСФЗ;
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 - Поправка уточнює характер комісійної винагороди, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань;
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 - Поправка уточнює Ілюстративний приклад №13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди;
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41 - Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13;
- МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - Поправки роз'яснюють критерії у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду;

- МСФЗ 17 «Страхові контракти» - основні вимоги; виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17; спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан; вплив облікових політик, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях; спрощений облік зобов'язань по врегулювання збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17.

Примітка 7. Основні засоби

	Машини та обладнання
Балансова вартість на 31.12.2020 р.	89
Первісна вартість	338
Знос	(249)
Надходження	-
Вибуття: первісна вартість	(-)
Вибуття знос:	(-)
Нараховано амортизації	(54)
Балансова вартість на 31.12.2021 р.	35
Первісна вартість	338
Знос	(303)

Примітка 8. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

	31.12.2021	31.12.2020
Залишок основної суми заборгованості за наданими кредитами	7 284	8 138
Резерв очікуваних кредитних збитків за наданими кредитами	(5 420)	(5 378)
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за наданими кредитами	41 518	40 508
Резерв очікуваних кредитних збитків за несплаченими процентами за наданими кредитами	(39 705)	(39 654)
Всього	6 677	3 614

Картикою на постійній основі оцінює резерв під збитки на дебіторську заборгованість в сумі, що дорівнює розуміваним кредитним збиткам за весь термін.

Очікувані кредитні збитки на дебіторську заборгованість оцінюються з використанням матриці оціночних картик, посилаючись на минулий досвід і аналіз поточного фінансового становища дебітора, скоригованої на особливості, специфічні для дебітора, оцінку поточного, так і прогнозованого розвитку умов станом на звітну дату.

Картикою списує дебіторську заборгованість при наявності інформації, яка вказує, що боржник має серйозні фінансові труднощі, і ймовірність відшкодування відсутня.

кількість днів прострочки

грудня 2021 року	Не прострочена	1-30	30-60	60-90	90-180	>180	Всього

Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	2 438	434	43	429	1 862	43 596	48 802
Коефіцієнт очікуваних кредитних збитків	0,15%	1%	20%	50%	70%	100%	X
Очікувані кредитні збитки за весь період	(3)	(4)	(8)	(214)	(1 303)	(43 596)	(45 128)
			кількість днів прострочки				
31 грудня 2020 року	Не прострочена		30-60	60-90	90-180	>180	Всього

Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	2 557	-	506	350	568	44 665	48 646
Коефіцієнт очікуваних кредитних збитків	0%	-	1%	21%	51%	100%	x
Очікувані кредитні збитки за весь період	-	-	(5)	(73)	(290)	(44 665)	(45 033)

У сумі резерву під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за продукцією, товари, роботи, послуги сталися наступні зміни:	2021	2020
На 1 січня	45 033	37 573
Нараховано за звітний період	2 491	7 460
Використано у звітному періоді	(2 399)	(-)
На 31 грудня	45 125	45 033

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	31.12.2021	31.12.2020
- ПДФО	6	4
- ЕСВ	-	-
Всього	6	4

Інша поточна дебіторська заборгованість	31.12.2021	31.12.2020
Розрахунки з пов'язаними сторонами за договорами позики	395	1 366
Розрахунки по договорах факторингу	146	-

Розрахунки з іншими контрагентами

Всього	541	1 366
--------	-----	-------

Ця поточна дебіторська заборгованість представлена наданою безвідсотковою фінансовою позикою учасникам Товариства. Залишок заборгованості становить 395 тис. грн станом на 31.12.2021 р. та 366 тис. грн станом на 31.12.2020 р.

Період повернення позики за договором становить протягом 30 днів з дня пред'явлення позикодавцем повідної вимоги (ч.1 ст.1049 ЦКУ). В зв'язку з цим, позика видана засновникам не дисконтується, оскільки відсутній графік погашення позики.

Примітка 9. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.12.2021	31.12.2020
Поточні рахунки в національній валюто	1012	263
Готівкові кошти в національній валюто	207	194
Транзитний рахунок в національній валюто	2	2
Всього	1221	459

Станом на 31 грудня 2021 та 31 грудня 2020 року відсутні обмеження щодо використання коштів на поточних рахунках.

Примітка 10. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років зареєстрований статутний капітал Товариства складав 5 000 тис. грн. Статутний капітал сплачено в повному обсязі.

Інформація про склад засновників і їх частки станом на 31 грудня представлена наступним чином:

	31.12.2021		31.12.2020	
	Сума	Частка, %	Сума	Частка, %
Гонтар Дмитро Петрович	1 500	30	1 500	30
Грабар Ігор Олександрович	2 000	40	2 000	40
Римек Олександр Євгенович	1 500	30	1 500	30
Всього	5 000	100	5 000	100

Додатковий капітал станом на 31.12.2021 р. та 31.12.2020 р. становить 17 тис. грн. Додатковий капітал Товариства сформовано за рахунок додаткових внесків учасників Товариства.

Задекларування і виплати дивідендів Товариством у 2021 і 2020 роках не проводилось.

Примітка 11. Інші поточні зобов'язання

	2021	2020
Розрахунки за короткострокову оренду приміщення	58	52
Розрахунки по послугах банку, реклами, телефонного зв'язку	-	3
Розрахунки по договорах факторингу	-	76
Розрахунки з іншими контрагентами	5	16
Всього	63	147

Примітка 12. Оренда

У Товариства є договори оренди з терміном оренди менше 12 місяців. Відносно цих договорів Товариство застосовує звільнення від визнання, передбачені для короткострокової оренди. Витрати на короткострокову оренду за 2021 рік становили 130 тис. грн.

Примітка 13. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

	2021	2020
Нараховані проценти за кредитами	2 019	8 030
Дохід від операцій факторингу	3 974	2 645
Всього	5 993	10 675

Примітка 14. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

	2021	2020
Витрати за операціями факторингу	(3 568)	(2 292)
Всього	(3 568)	(2 292)

Примітка 15. Інші операційні доходи

	2021	2020
Комісії та пені за кредитами	-	1224
Дохід від реалізації необоротних активів	-	-
Дохід від раніше списаних активів	2 200	-
Всього	2 200	1 224

Примітка 16. Адміністративні витрати

	2021	2020
Витрати на оплату праці та відрахування на соціальні заходи	(1 100)	(846)
Витрати на амортизацію основних засобів	(54)	(86)
Витрати на рекламу	(448)	(449)
Інші витрати для забезпечення поточної діяльності	(492)	(802)
Всього	(2 094)	(2 183)

Примітка 17. Інші операційні витрати

	2021	2020
Витрати на формування резерву сумнівних боргів	(2 491)	(7 459)
Собівартість реалізації необоротних активів	-	-
Всього	(2 491)	(7 459)

Примітка 18. Податок на прибуток

Дані представлена основні компоненти податкових доходів (витрат) з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 років:

	2021	2020
Поточний податок на прибуток	(7)	(11)
Відстрочений податок на прибуток	-	-
Всього	(7)	(11)

Продовж 2021-2020 років застосовна ставка податку на прибуток підприємств в Україні складала 18%.

Дані наведено узгодження між фактичними доходами (витратами) з податку на прибуток та добутком фінансового прибутку (збитку) до оподаткування і нормативної ставки податку на прибуток за роки що закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 роки:

	2021	2020
Прибуток (збиток) до оподаткування (рядки 2290(2295))	40	50
Податок на прибуток, розрахований за ставкою 18%	(7)	(11)
Ефект невизнаних відстрочених податкових активів за податковими збитками	-	-
Дохід / (витрати) з податку на прибуток (рядок 2300)	(7)	(11)

Примітка 19. Умовні та контрактні зобов'язання

Податкові ризики

Товариство проводить свою операційну діяльність в Україні. Українське законодавство та нормативні акти, регулюють сферу оподатковування та інші аспекти діяльності, включаючи валютний контроль, трансферне буутворення та митне законодавство, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів за звичай є не чіткими, і трактуються по-різному місцевими, регіональними та державними органами, а також іншими урядовими установами. Випадки розбіжностей у трактуванні українського податкового законодавства є неподільними. Можливе непослідовне застосування та трактування українського податкового законодавства створює ризик суттєвих претензій та пред'явлення додаткових податкових зобов'язань та штрафів з боку податкових органів. Такі претензії, у випадку їхнього задоволення, можуть мати значний вплив.

Підприємство Товариства має достатні підстави відстояти власні позиції по дотриманню всіх норм, і здайомірно, що будь-які суттєві виплати виникнуть через інтерпретацію та застосування податкового законодавства. Разом з тим, не виключено, що деякі з податкових трактувань, які застосовуються підприємством при підготовці податкових декларацій, можуть бути оскаржені податковими органами в ході податкових перевірок.

Заній фінансовій звітності не були створені резерви за потенційними штрафами, пов'язаними з оподаткуванням.

Судові процеси

В процесі звичайної діяльності Товариство бере участь в судових розглядах, як позивач. Товариство залучається щодо стягнення заборгованості із фізичних осіб по відповідних кредитних договорах, шляхом подання заяв в органи судової влади в порядку цивільного та господарського судочинства. Товариство не вступає в якості відповідача в судових розглядах з податковими органами та зі своїми контрагентами.

Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними сторонами Товариства вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». Зазвичай неможливо об'єктивно оцінити чи була б проведена операція із пов'язаною стороною якби дана сторона не була пов'язаною і чи була б операція проведена в тих же термінах на тих же умовах і в тих же сумах якби сторони не були пов'язаними.

Рішення про те, які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків із зв'язаними сторонами. Пов'язаними сторонами Товариства є його учасники та провідний управлінський персонал. Операції із пов'язаними сторонами Товариства не відповідають умовам операцій, які б проводилися з непов'язаними сторонами.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

	Учасники	Провідний управлінський персонал
Інша поточна дебіторська заборгованість	195	200
Інші поточні зобов'язання	-	-
Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року		
	Учасники	Провідний управлінський персонал
Інша поточна дебіторська заборгованість	875	491
Інші поточні зобов'язання	-	-

Винагорода провідного управлінського персоналу

Провідний управлінський персонал представлений в особі директора, який є одним із учасників Товариства. Директор є відповідальними за планування, керівництво і контроль за діяльністю Товариства.

Винагорода провідному управлінському персоналу представлена у формі короткострокових винагород та за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, склада 75 тис. грн (за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року – 46 тис. грн) і включена в адміністративні витрати.

Витрати за операціями з учасниками Товариства

Витрати за операціями з учасниками Товариства представлені у формі виплат за договорами короткострокової оренди та послуг розміщення реклами в інтернеті та за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, склали 397 тис. грн (за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року – 357 тис. грн) і включені в адміністративні витрати.

Примітка 21. Управління фінансовими ризиками та капіталом

Основними ризиками, пов'язаними з фінансовими інструментами Товариства є кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик. Підходи до управління кожним із цих ризиків представліні нижче.

Основні категорії фінансових інструментів представлені таким чином:

	31.12.2021	31.12.2020
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	3 677	3 614
Інша поточна дебіторська заборгованість	541	1 366

оші та їх еквіваленти	1 221	459
цього фінансових активів	5 439	5 439
ї поточні зобов'язання	64	147
цього фінансових зобов'язань	64	147

едитний ризик

едитний ризик – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

едитний ризик – найбільш суттєвий ризик для капіталу Товариства. Товариство не в змозі повністю зникнути цього виду ризику при кредитуванні, тому ключовим є саме процес управління, який складається з підсумкових етапів: ідентифікації та визначення, оцінки та вимірювання ризику, безпосереднього прийняття ризику та його мінімізації, і врешті моніторинг та контроль за профілем ризику й тенденціями щодо його змін.

ратергія управління ризиками, кредитна політика та політики управління кредитним ризиком, в тому числі моніторингу, роботи з забезпеченням і проблемною заборгованістю дають визначення кредитному ризику, критеріям кредитоспроможності та платоспроможності для індивідуальної заборгованості та встановлюють нормативи та ліміти для управління кредитним ризиком на рівні портфеля. Детальні вимоги щодо кредитної політики встановлюються в стандартах продуктів, які надаються.

нансовими інструментами Товариства, які потенційно створюють значний кредитний ризик є дебіторська заборгованість. Сума максимального розміру кредитного ризику дорівнює балансовій вартості відповідних фінансових інструментів.

едитний ризик Товариства відслідковується й аналізується в кожному конкретному випадку, і керівництво Товариства вважає, що кредитний ризик адекватно відображені у резервах під очікувані кредитні збитки.

овариство створює резерв під очікувані кредитні збитки в сумі, що представляє собою оцінку керівництвом очікуваних збитків від дебіторської заборгованості.

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

овариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

міти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;

міти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);

міти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою агенцією.

алі наведений аналіз коштів на банківських рахунках за кредитною якістю згідно з кредитними рейтингами рейтингових агентств:

	31.12.2021	31.12.2020
- AA(ukr) (Fitch) / caa1 (Moody's)	1 014	265

изик ліквідності

изик ліквідності – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або доотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Товариства забезпечувати фінансування зростання активів та/або невиконання своїх зобов'язань у належні строки.

Задачею Товариства є підтримка безперервності та гнучкості фінансування шляхом використання умов кредитування, які надаються постачальниками, а також залучення позик.

Товариство аналізує свої активи та зобов'язання за їх строками погашення та планує свою ліквідність залежно від очікуваних строків виконання зобов'язань за відповідними фінансовими інструментами.

Обачність при управлінні ризиком ліквідності передбачає наявність достатньої суми грошових коштів, наявність достатніх фінансових ресурсів для виконання зобов'язань при настанні строку їх погашення. Керівництво постійно відстежує рівень ліквідності.

Для управління одночасно ризиком ліквідності та кредитним ризиком широко використовується практика передоплати. Товариство використовує процес детального бюджетування та прогнозу грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

Більшість витрат Товариства носять змінний характер і залежать від обсягу наданих кредитів. В результаті цього і виникає більшість витрат, які безпосередньо генерують доходи для погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності.

Суми відображені у складі інших поточних зобов'язань станом на 31 грудня 2021 та 2020 років в основному мають строк погашення до 60 днів.

Ринковий ризик

Ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року валютний ризик у Товариства відсутній, оскільки воно не має операцій, які залежать від змін курсів іноземних валют.

Відсотковий ризик

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це може впливати як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів. Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року Товариство не мало фінансових інструментів з перемінними відсотковими ставками.

Інший ціновий ризик

Інший ціновий ризик – ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку. Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року Товариство не мало суттєвих фінансових інструментів для яких властивий інший ціновий ризик.

Управління капіталом

Товариство розглядає зареєстрований капітал як основне джерело фінансування. Для цілей управління ризиком недостатності капіталу, Товариство визначає капітал як такий, що дорівнює визнаному в балансі (звіті про фінансовий стан).

Основним завданням Товариства при управлінні капіталом є забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати на безперервній основі з метою одержання прибутку для засновників і вигід для інших зацікавлених осіб, а також забезпечувати фінансування поточних операційних потреб, капітальних вкладень та стратегії розвитку Товариства.

повідно до абзацу 3 пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, встановленого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18.2003 р. №41, існує обов'язок фінансової установи мати власний капітал в розмірі не менше ніж 5 млн грн для фінансових компаній, які планують надавати два та більше видів фінансових послуг. Станом на 12.2021 р. Товариство дотримується вказаної норми.

Товариство постійно контролює структуру капіталу Товариства та може корегувати свою політику її цілі та правління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку, тобто з урахуванням змін економічних умов. Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 р., цілі, політика та процедури Товариства не зазнали змін.

Примітка 22. Справедлива вартість фінансових інструментів

Фінансові активи і фінансові зобов'язання Товариства станом на 31.12.2021 р. містять грошові кошти, дебіторську і кредиторську заборгованості. Облікова політика щодо їхнього визнання та оцінки розкривається в повідомленнях розділах цих приміток.

Для порівняння балансової та справедливої вартості фінансових інструментів Товариства, зображеніх у фінансовій звітності, за категоріями.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2021	2020	2021	2020
Фінансові активи	5 439	5 439	5 439	5 439
Дебіторська заборгованість за товари, продукцію, товари, роботи, послуги	3 677	3 614	3 677	3 614
Поточна дебіторська заборгованість	541	1 366	541	1 366
Дрібні та іх еквіваленти	1 221	459	1 221	459
Фінансові зобов'язання	64	147	64	147
Поточна заборгованість	64	147	64	147

Використовувались припущення, що справедлива вартість грошових коштів, торговельної та іншої дебіторської і кредиторської заборгованості дорівнює їхній балансовій вартості, в основному, через те, що ці інструменти будуть погашені у найближчому майбутньому.

Товариство оцінює фінансові інструменти за справедливою вартістю на кожну дату складання балансу (звіту фінансовий стан). Всі активи і зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю, класифікуються в категоріях описаної нижче ієрархії справедливої вартості:

Інструменти, справедлива вартість яких була визначена на підставі котирувань цін на активних ринках для фінансових активів або зобов'язань - рівень 1;

Інструменти, справедлива вартість яких була визначена на підставі відмінних від котирувань цін, включених у рівень 1, вихідних даних, які спостерігаються для активу або зобов'язання безпосередньо (ціни) або побічно (вихідні від цін) - рівень 2;

Інструменти, справедлива вартість яких була визначена на підставі вихідних даних для активу або зобов'язань, які не ґрунтуються на спостережуваних ринкових даних (вихідні дані, які не спостерігаються на ринку) - рівень 3.

Викриття інформації щодо фінансових активів та зобов'язань Товариства були визначені згідно з результатами оцінки, яка відповідає Рівню 2 ієрархії джерел визначення справедливої вартості.

Примітка 23. Затвердження фінансової звітності та подій після звітної дати

Ця фінансова звітність за 2021 рік, була затверджена до випуску директором Товариства 02 червня 2022 року.

Не існує подій, що відбулися після закінчення періоду, які вимагають коригування сум у фінансовій звітності або у примітках до неї. Ми не маємо жодних планів чи намірів, які могли б суттєво вплинути на балансову вартість або класифікацію активів та зобов'язань.

Однак, після повномасштабного вторгнення росією на територію України, яке відбулось 24 лютого 2022 року, існує суттєва невизначеність щодо подальшого стану економіки України. Враховуючи непередбачуваність та швидкий розвиток подій, важко оцінити загальний вплив на фінансовий стан Товариства та на економіку країни в цілому. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві ризики. Незважаючи на те, що, на момент випуску даної звітності ситуація ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що невизначеність щодо подальшого економічного зростання може в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Наразі Уряд України визначив оборонну галузь та забезпечення соціальних виплат пріоритетними напрямками, при цьому не допускаючи дефолту зобов'язань по зовнішньому боргу. Бізнес продовжує працювати, наскільки це можливо за умов війни та сплачувати податки, відповідно забезпечуючи необхідний для фінансової системи обіг грошових коштів.

Директор

Рімек О.Є.

Головний бухгалтер

Сібулатова Ю.В.

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

Підприємство ТОВ "Інтеркеш Україна"
 Територія Україна
 Організаційно-правова форма господарювання ТОВ
 Вид економічної діяльності Інші види кредитування
 Середня кількість працівників 11
 Адреса, телефон Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Швабська, 17

КОДИ
22 01 01
39000364
211010000
64.92

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знаку
 Склалено (зробити позначку "v" в вілповільній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000		
первинна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	89	35
первинна вартість	1011	338	339
знос	1012	249	304
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	89	35
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	3 614	3 677
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135	4	6
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 366	541
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	459	1 221
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	5 443	5 445
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	5 532	5 480
Пасив			
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000

Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410	17	17
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	356	389
Неоплачений капітал	1425	()	
Вилучений капітал	1430	()	
Усього за розділом I	1495	5 373	5 406
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	11	7
у тому числі з податку на прибуток	1621	11	7
розрахунками зі страхування	1625	1	2
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	147	65
Усього за розділом III	1695	159	74
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Баланс	1900	5 532	5 480

Керівник

 Рімек О.Є.

Головний бухгалтер

 Сібулатова Ю.В.

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за рік 20 21 р.

Форма N 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	5 993	10 675
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(3 568)	(2 292)
Валовий:		2 425	8 383
прибуток	2095	(-)	(-)
збиток	2120	2 200	1 226
Інші операційні доходи	2130	(2 094)	(2 100)
Адміністративні витрати	2150	(-)	(-)
Витрати на збут	2180	(2 490)	(7 459)
Інші операційні витрати		41	50
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2195	(-)	(-)
збиток	2200	-	-
Дохід від участі в капіталі	2220	-	-
Інші фінансові доходи	2240	-	-
Інші доходи	2250	(-)	(-)
Фінансові витрати	2255	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2270	(-)	(-)
Інші витрати		41	50
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	(-)	(-)
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	7	11
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	34	39
збиток	2355	(-)	(-)

ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (ущінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (ущінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	34	39

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	889	678
Відрахування на соціальні заходи	2510	210	171
Амортизація	2515	83	86
Інші операційні витрати	2520	6 970	10 916
Разом	2550	8 152	11 851

ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

Рімек О.С.

Сібулатова ІО.В.

КОДИ		
22	01	01
39000364		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік 20 21 р.

Форма N 3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
змення від:			
під продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	9136	5854
змення податків і зборів	3005		
числі податку на додану вартість	3006		
загального фінансування	3010	23	25
змінення від зборів	3095	4073	2818
змення на оплату:			
(робіт, послуг)	3100	(11034)	(4735)
змення на соціальні заходи	3105	(752)	(579)
змення з податків і зборів	3110	(209)	(165)
змення з праці	3115	(173)	(131)
змення з погашення позик	3190	(1272)	(3321)
рух коштів від операційної діяльності	3195	-208	-234
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
змення від реалізації:			
загальних інвестицій	3200		
загоротних активів	3205		
змення від отриманих:			
коштів	3215		
дивідендів	3220		
змення від деривативів	3225		
змення від погашення позик	3230	970	50
змінення від зборів	3250		
змення на придбання:			
загальних інвестицій	3255	()	()
загоротних активів	3260	()	()
загородженнями за деривативами	3270	()	()
затежі	3290	()	()
рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	970	50
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
змення від:			
загородженням капіталу	3300		
змення позик	3305		
змінення від зборів	3340		
змення на:			
власних акцій	3345	()	()
змення позик	3350		
змінення дивідендів	3355	()	()
затежі	3390	()	()
рух коштів від фінансової діяльності	3395		
рух грошових коштів за звітний період	3400	762	-184
змінення від зміни валютних курсів на залишок коштів	3405	459	643
змінення від зміни валютних курсів на кінець року	3410		
змінення від зміни валютних курсів на кінець року	3415	1221	459

С. Марк
бухгалтер

КОДИ

22	01	01
39000364		

Підприємство

ТОВ "Інтеркеш Україна"
(найменування)Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУЗвіт про власний капітал
за рік 20 21Форма N 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5000		17		356			5373
Коригування: Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	5000		17		356			5373
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					33			33
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295					33			33
Залишок на кінець року	4300	5000		17		389			5406

Керівник



Рімек О.Є.

Головний бухгалтер

Сібулатова Ю.В.

Просимо,
пронумеровано та
скріплено печаткою

Директор
Державного публічного
закладу «Укренерготехніка»
заснованої 1991 року)

арк. 111



М. І. Клименко