



Звіт незалежного аудитора

щодо аудиту річної фінансової звітності

Товариства з обмеженою відповідальністю «Кредити готівкою»

станом на 31 грудня 2021 року

Національному банку України

*Загальним зборам учасників,
директору ТОВ «Кредити готівкою»*

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Кредити готівкою» (далі – Товариство), що складається з балансу станом на 31 грудня 2021 р., звіту про фінансові результати, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-ХІV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності, звертаємо увагу на те, що Товариство здійснює свою діяльність в умовах фінансово-економічної кризи, через запровадження 24.02.2022р. в Україні військового стану. В результаті нестабільної ситуації в Україні діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив економічної кризи та військових дій, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства. Введення військового стану в Україні через агресію Російської Федерації зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли би бути результатом таких ризиків.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», а також за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжити свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 подання.

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

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська компанія «Вектор аудиту»
Ідентифікаційний код	36117466
Номер включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який ведеться Аудиторською палатою України	Номер реєстрації в Реєстрі 4229
Місцезнаходження	Україна, 76018, м.Івано-Франківськ, вул.Чорновола, 7

Ключовий партнер завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора,
/номер реєстрації в Реєстрі аудиторів Аудиторської палати України 102183/



Адреса:
76018 м. Івано-Франківськ, вул. Чорновола, 7

Дата складання звіту незалежного аудитора: 30 червня 2022 року

		Дата (рік, місяць, число)		КОДИ		
				2022	01	01
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ"	за ЄДРПОУ		42971405		
Територія	Україна	за КОАТУУ		2610100000		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ		240		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КВЕД		64.92		
Середня кількість працівників ¹						
Адреса, телефон	76018 ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА ОБЛАСТЬ, МІСТО ІВАНО-ФРАНКІВСЬК, вул. Манюха В, буд.19А, прим. 6					

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)
на 31 грудня 2021 р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	4	5
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	0	0
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	0	0
первісна вартість	1011		
знос	1012		
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	0	0
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих	1140		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4963	4999
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	43	36
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	43	36
Витрати майбутніх періодів	1170		1
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	5006	5036
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	5006	5036

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	4	5
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5000	5000
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5	12
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Усього за розділом I	1495	5005	5012
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	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		22
розрахунками з бюджетом	1620	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	1	1
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		1
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690		
Усього за розділом III	1695	1	24
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
Баланс	1900	5006	5036

Керівник

Головний бухгалтер

Бондар О.В.

Порохняк Ю. З.



¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТИ
ГОТІВКОЮ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01

за СДРІОУ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД) за 2021 року

Форма N 2

Код за ДКУЛ

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період поперед- нього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Валовий:			
прибуток	2090	0	0
збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи	2120	61	30
Адміністративні витрати	2130	(30)	(24)
Витрати на збут	2150	(23)	()
Інші операційні витрати	2180	()	()
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	8	6
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	8	6
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1)	(1)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	7	5
збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період поперед- нього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	7	5

6

III. 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	8	6
Видрахування на соціальні заходи	2510	2	
Амортизація	2515		
Інші операційні витрати	2520	43	18
Разом	2550	53	24

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Бондар О.В.

Порохняк Ю.З.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ"

Дата (рік, місяць, число)

КОДЖИ		
2022	01	01
42971405		

за СД(Р)ПОУ

(найменування)

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМІМ МЕТОДОМ)
за 2021 рік**

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рилка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	2981	4940
Витрачання на оплату			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(20)	(16)
Праці	3105	(6)	(6)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1)	()
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1)	()
Витрачання на оплату авансів	3135	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	()	()
Інші витрачання	3190	(2960)	(4986)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-7	-68
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих відсотків	3215		
дивидендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
Сплату дивидендів	3355	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-7	-68
Залишок коштів на початок року	3405	43	111
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	43	43

Керівник

Головний бухгалтер



Бондар О В

Порохняк Ю 3

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТИ
ГОТІВКОЮ"

за СДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
42971405		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2021 рік

Форма N 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у доопцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5000				5			5005
Коригування:									0
Зміна облікової	4005								0
Виправлення помилок	4010								0
Інші зміни	4090								0
Скоригований залишок на початок року	4095	5000	0	0	0	5	0	0	5005
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					7			7
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								0
Розподіл прибутку:									0
Виплати власникам	4200								0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								0
Відрахування до резервного капіталу	4210								0
Внески учасників:									0
Внески до капіталу	4240								0
Погашення заборгованості з капіталу	4245								0
Вилучення капіталу:									0
Викуп акцій (часток)	4260								0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								0
Вилучення частки в капіталі	4275								0
Інші зміни в капіталі	4290								0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	7	0	0	7
Залишок на кінець року	4300	5000		0	0	12	0		5012

Керівник

Головний бухгалтер



Бондар О.В.

Порохняк Ю. З.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ"**

Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31.12.2021 року

Примітка 1. Загальні відомості про ТОВ «КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ».

Товариство з обмеженою відповідальністю «КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ» (надалі - «Товариство») зареєстровано 24.04.2019 року в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб за № 1 119 102 0000 016508.

Організаційно-правова форма підприємства - Товариство з обмеженою відповідальністю.

Форма власності підприємства - Приватна.

Повне найменування Товариства: Товариство з обмеженою відповідальністю «КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ».

Скорочене найменування Товариства: ТОВ «КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ».

Юридична адреса Товариства: 76018 ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА ОБЛАСТЬ, МІСТО ІВАНО-ФРАНКІВСЬК, Василянок, буд.15, офіс 30А.

Основні відомості про Товариство:			
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ		42971405	
Повна назва Товариства		Товариство з обмеженою відповідальністю «КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ»	
Вид економічної діяльності за КВЕД		64.92 Інші види кредитування	
Територія за КОАТУУ		2610100000	
Місцезнаходження		76018 ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА ОБЛАСТЬ, МІСТО ІВАНО-ФРАНКІВСЬК, вул.Манюха В., будинок 19А, приміщення 6	
Дата внесення змін до установчих		01.11.2019 р.	
Дата державної реєстрації		24.04.2019 р.	
Код фінансової установи		13	
Дата реєстрації в реєстрі фінансових		27.11.2020р.	
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ		6	
Реквізити свідоцтва фінансової установи		ФК В0000086	
Кількість відокремлених підрозділів		-	
Кількість працівників станом на 31.12.2020р.		1	
Директор		Бондар Олександр Валерійович	
Головний бухгалтер		Порохняк Юрій Зіновійович	
Офіційний сайт		kredutu-gotivkoj.uafin.net	
e-mail		go2@dozp.com.ua	
Банківські реквізити :			
№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
UA51300346000026501070836101	300346	АТ «Альфа-Банк»	Івано-Франківськ

Відповідальним за організацію бухгалтерського обліку Товариства у відповідності до п. 3 ст. 8 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-ХМ є директор.

Види діяльності:

Вичерпний перелік видів діяльності Товариства поданий в Статуті. Здійснення діяльності, яка не передбачена Статутом Товариства не проводиться.

10

Органи управління та контролю
Органами управління Товариства є загальні збори, спостережна рада, ревізійна комісія.
Виконавчим органом є директор, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства.
Інформація щодо діяльності Товариства через відокремлені підрозділи
Товариство не здійснює діяльність через відокремлені підрозділи.

Примітка 2. Принципи складання фінансової звітності

(а) Заява про відповідність

Фінансова звітність за 2021 рік підготовлена на принципах Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ»).

Фінансова звітність за період, що закінчився 31 грудня 2021 року, затверджена для випуску 28 лютого 2022 р. і підписана управлінським персоналом в особі директора та головного бухгалтера.

(б) Функціональні валюта

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності.

(в) Звітний період

Звітний період включає 12 місяців: з 1 січня по 31 грудня 2021 року.

(г) Принципи оцінки

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості.

Фінансова звітність за 2021 рік була підготовлена на основі даних українського бухгалтерського обліку у відповідності до МСФЗ з метою відображення економічної сутності операцій, включаючи рекласифікації деяких активів та зобов'язань, доходів та витрат за відповідними статтями фінансової звітності.

Товариство складає повний комплект своєї фінансової звітності за 2021 рік у складі:

Форма № 1 Баланс

Форма № 2 Звіт про фінансові результати

Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів

Форма № 4 Звіт про власний капітал

Форма № 5 Примітки до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ.

Звітність складається станом на 31.12.2021 року.

Фінансова звітність достовірно представляє фінансове положення, фінансові результати та рух грошових коштів Товариства, виходячи з правдивого відображення наслідків здійснення операцій, інших подій та умов у відповідності з критеріями визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Товариство складає свою фінансову звітність на підставі принципу нарахування, за виключенням форми № 3 «Звіт про рух грошових коштів», що складається прямим методом, при якому розкривається інформація про основні види грошових надходжень та виплат

Товариство не зараховує активи та зобов'язання, а також доходи та витрати, якщо тільки такого не вимагається відповідно до будь-якого МСФЗ.

Товариство залишає незмінним представлення та класифікацію статей у фінансовій звітності від періоду до періоду. У випадку, якщо будуть відбуватися зміни у представленні або класифікації статей у фінансовій звітності, Товариство здійснює декласифікацію порівняльних сум, за виключенням випадків, коли це неможливо, розкриває інформацію по даному випадку.

Операційне середовище та безперервність діяльності

Діяльність Товариства в 2021 році здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів, а також зниження рівня платоспроможності позичальників привело до появи прострочених сум виданих кредитів. Керівництво Товариства вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

(д) Використання оцінок і суджень.

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та припущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, оцінці запасів, визнання і зміни забезпечень та вимірювання забезпечень і погашення майбутніх податкових вигод.

Оцінені значення і основні допущення переглядаються на постійній основі. Фактичні суми можуть відрізнятись від допущень і оцінок, якщо бізнес-умови розвиваються не так, як очікувало Товариство на кінець звітного періоду.

Всі допущення і оцінки ґрунтуються на фактах, відомих на кінець звітного періоду. Вони визначаються на основі найбільш можливого результату майбутнього розвитку бізнесу, включаючи ситуацію в страховому секторі і загальне бізнес-середовище.

Облікова політика застосовується при підготовці фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2021 року.

(е) Умови функціонування та економічна ситуація.

Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі сполохом коронавірусу COVID-19 та напруженої і нестабільної ситуації на українсько-російському кордоні, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2021 році. В теперішній час управлінський персонал Товариства уважно слідкують за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації значною мірою залежить від успішних зусиль і українського уряду, і урядів іноземних фінансових партнерів України.

Основними зовнішніми чинниками негативного впливу є ведення воєнних дій на території держави, серед внутрішніх можна виділити: відсутність комплексного підходу уряду до покращення макроекономічних показників, поєднання і взаємне підсилення яких призводить до негативних ефектів розвитку економіки. Внутрішні політичні проблеми та посилення напруги в регіонах погіршують також інвестиційний клімат. Законодавство і нормативно-правові акти, які впливають на господарські організації в Україні, продовжують зазнавати стрімких змін, а для податкового і регуляторного середовища характерне використання різноманітних тлумачень.

У зв'язку з неможливістю передбачити по черговість реформ, всі антикризові заходи уряду і заходи з економічного відновлення, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства.

Керівництво Товариства вважає, що негативний вплив політичних, соціальних та економічних явищ на діяльність Товариства є тимчасовим та не матиме суттєвих фінансових наслідків. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

(є) Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Події після дати балансу не мали суттєвого впливу на фінансову звітність за 2021 рік.

(ж) Зміни до стандартів та інші нововведення, що набули чинності з 01 січня 2021 року і пізніше

Поступки з оренди, пов'язані з пандемією "covid-19".

У березні 2021 р Радою з МСФЗ були внесені правки до МСФЗ 16 «Оренда» щодо продовження порядку застосування визнання поступок в орендних платежах, які є наслідком впливу на діяльність підприємств пандемії covid-19 на один рік. Згідно внесених доповнень орендар може не проводити оцінку того, чи є поступка з оренди, що відповідає визначеним умовам модифікацією оренди, а визнавати такі зміни як змінні орендні платежі у складі прибутків та збитків до 30 червня 2022 року. Попередня редакція стандарту передбачала таке застосування до 30 червня 2021 року.

Орендар застосовує документ "Поступки з оренди, пов'язані з пандемією "covid-19" після 30 червня 2021 року (див. пункт В1А) ретроспективно, визнаючи кумулятивний ефект первісного застосування цієї зміни як коригування початкового залишку нерозподіленого прибутку (чи, відповідно до ситуації, іншого компоненту власного капіталу) на початку річного звітного періоду, в якому орендар уперше застосовує зазначену зміну.

Орендареві слід застосовувати ці зміни для річних періодів, що починаються 1 квітня 2021 року або пізніше. Дострокове застосування змін до МСФЗ 16 вітається.

Застосування даного уточнення з 1 січня 2021 року не мало суттєвого впливу на показники фінансової звітності Товариства.

Реформа процентної ставки - Етап 2.

27 серпня 2020 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки «Реформа процентних ставок» - Етап 2, Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 і МСФЗ 16. Поправки на цьому стосуються наступного: зміни передбачених договором грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів з урахуванням змін, необхідних реформою, а замість цього потрібно оновити ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну базової процентної ставки; облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування тільки тому, що вона вносить зміни, необхідні реформою, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і розкриття інформації - компанія повинна буде розкрити інформацію про нові ризики, що виникають в результаті реформи, і про те, як вона керує переходом на альтернативні базові ставки. Поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, дострокове застосування дозволяється.

Очікується, що дані поправки не будуть мати істотного впливу на фінансову звітність Товариства.

Примітка 3. Основні принципи облікової політики

Наступні основні принципи облікової політики були послідовно застосовані до всіх періодів при підготовці фінансової звітності та підготовці початкового звіту про фінансове становище.

Принципи облікової політики були послідовно застосовані.

Організація і методологія бухгалтерського обліку Товариства здійснюється відповідно до Наказу «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику» №1-БУХ від 02.01.2020 р., яка сформована відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Облікова політика Товариства - це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах та фондового ринку, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовуються норми системи міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні/непоточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Товариства в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року).

Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язань користуються договорами та чинним законодавством.

Активами визнаються такі ресурси, які контролюються Товариством у результаті минулих подій, використання яких, як очікується, приведе до збільшення економічних вимог

Облік і визнання зобов'язання і резервів в Товаристві здійснюється відповідно до МСФЗ 37.

3.1. Основні засоби

Основні засоби зараховуються на баланс по їх фактичній собівартості.

Основним засобом визнавати актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням виробничої комісії, більше року, а первісна вартісна оцінка якого дорівнює або перевищує 20 000 грн.

Метод амортизації основних засобів - прямолінійний. Вартість активу, що амортизується, списується на витрати рівними частинами протягом всього терміну використання даного активу.

Річна сума амортизаційних відрахувань розраховується таким чином:

Річна сума амортизації = (Первісна (переоцінена) вартість - Ліквідаційна вартість)/Строк корисної експлуатації.

Малоцінним необоротним активом визнавати актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням виробничої комісії, більше року та первісна вартісна оцінка якого менше 20 000 грн. Метод нарахування амортизації - 100%.

3.2. Запаси

До витрат на придбання Товариство відносить такі види витрат:

ціну придбання;

витрати на транспортування;

суми податків, що не відшкодовуються, та інші витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням запасів.

Собівартість запасів визначається методом «перше надходження - перший відпуск» (ФіФО) у межах структурного підрозділу. Товариство застосовує однакові формули оцінки для всіх запасів, подібних за характером та їх використанням.

Товариство розкриває окремо балансову вартість за такими класами запасів: матеріали;

3.3 Дебіторська заборгованість та аванси

У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

дебіторська заборгованість з основної діяльності

дебіторська заборгованість за виданими кредитами та нарахованими доходами

інша дебіторська заборгованість

3.4.1. Фінансові активи

Кредити, надані фізичним особам.

Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, Товариство оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції,

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Під час первісного визнання фінансового активу Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить:

- дебіторську заборгованість з основної діяльності,
- дебіторську заборгованість за виданими кредитами та нарахованими доходами, штрафними санкціями
- інша дебіторська заборгованість.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Інші фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Резерв по сумнівних боргах

Резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями (далі - резерв під кредитні ризики) є спеціальним резервом, необхідність формування якого обумовлена кредитними ризиками, що можуть виникнути в діяльності Товариства.

З метою недопущення збитків від неповернення боргу через неплатоспроможність позичальників (контрагентів) оцінка кредитних ризиків здійснюється за кредитними операціями в розрізі портфеля однорідних кредитів.

Портфель однорідних споживчих кредитів - це загальна сума заборгованості за однорідними споживчими кредитами, що надані на поточні потреби Позичальникам - фізичним особам, або кредитами, що надані юридичним особам.

Класифікація заборгованості за кредитами, які включені до портфеля однорідних споживчих кредитів, здійснюється залежно від своєчасності погашення позичальником основного боргу та/або процентів/комісій за кредитом відповідно.

Відповідно до такої класифікації визначається рівень ризику кредитних операцій, шляхом оцінки фінансового стану позичальників (контрагентів) та своєчасності погашення платежів за наданим кредитом та встановлюється категорія ризику заборгованості:

- стандартна - в діяльності контрагента відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що контрагент повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків у зв'язку з невиконанням контрагентом зобов'язань дорівнює нулю) та прострочення погашення заборгованості складає від 0 до 7 днів;

- під контролем - аналіз діяльності контрагента виявив існування помірної потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює знецінення заборгованості в розмірі від 1 до 20 відсотків) та прострочення погашення заборгованості складає від 8 до 30 днів;

- субстандартна - аналіз діяльності контрагента виявив існування серйозної потенційної чи помірної реальної загрози збитків. Характеризується значним кредитним ризиком (вірогідність збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом зобов'язань обумовлює знецінення даного зобов'язання в розмірі від 21 до 50 відсотків) та прострочення погашення заборгованості складає від 31 до 90 днів;

- сумнівна - аналіз діяльності контрагента виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі від 51 до 100 відсотків) та прострочення погашення заборгованості складає від 90 до 180 днів;

- безнадійна - аналіз діяльності контрагента виявив, що вартість окремого елемента розрахункової бази страхового резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання контрагентом договірних зобов'язань, обумовлює повне знецінення зобов'язання та прострочення погашення

заборгованості складає від 181 і більше днів.
 Норми резервування за категоріями заборгованості наступні:

Категорія заборгованості	Кількість календарних днів прострочення	Коефіцієнт резервування
Стандартна	0-7	0%
Під контролем	8-30	10%
Субстандартна	31-90	40%
Сумнівна	91-180	80%
Безнадійна	181 і більше	100%

Припинення визнання фінансових активів.

Відповідно до МСФЗ 9, Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або вона передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання, а саме якщо Товариство передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Товариство припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Товариство включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів залишки готівки у касах та на рахунках у банках.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

3.4.2. Фінансові зобов'язання

При первісному визнанні Товариство оцінює фінансові зобов'язання за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до залучення зобов'язання. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Відповідно до МСФЗ 9, Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку Під час складання фінансової звітності за міжнародними стандартами для класифікації зобов'язань за строками Товариство:

використовує фактичний термін погашення зобов'язань; обов'язково відображає довгострокові зобов'язання по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Непередбачені зобов'язання та непередбачені активи Товариство не розкриває інформацію про резерви, коли таке розкриття може серйозно послабити позицію компанії в суперечці з іншими сторонами (незакінчені судові розгляди, спори з податковими органами, позови, що підлягають врегулюванню через арбітражний суд).

Резерв визнається, якщо в результаті подій Товариство має юридичні або конструктивні зобов'язання, які можуть бути оцінені достовірно, і існує ймовірність того, що буде необхідний відтік економічних вигод для врегулювання зобов'язань. Товариством створюються наступні види резервів та забезпечень:

Резерв сумнівної заборгованості.

Забезпечення виплат відпусток Резервний фонд.

Доходи і витрати

Доходи визнаються в той момент, коли існує висока ймовірність того, що економічні вигоди від операцій будуть отримані і сума доходу може бути достовірно визначена. Такий же принцип застосовується до витрат Товариства.

Доходи і витрати за відсотками відображаються, в тому періоді, в якому вони нараховані, беручи до уваги всі умови договорів.

Умовні зобов'язання

Управлінський персонал не визнає необґрунтованих претензій та не передбачає ймовірність відтоку грошових коштів.

Примітка 4. Розкриття інформації про активи та зобов'язання.

Примітка 4.1. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Найменування показника	на 01.01.22р (тис)	на 31.12.20р (тис)
Поворотно-фінансова допомога учаснику (б/р 3777)	4999	4963
Разом	4999	4963

Примітка 4.2. Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165)

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

Складові статті Гроші та їх еквіваленти, відображеної у рядку 1165, наведено у таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.22р (тис грн.)	на 31.12.20р (тис грн.)
Готівка	-	-
Поточний рахунок у банку	36	43
Грошові кошти в дорозі	-	-
Разом	36	43

Примітка 4.3. Капітал та резерви**Статутний капітал.**

Станом на 31.12.2021 року зареєстрований статутний капітал Товариства становить 5000,00 тис. грн. Станом на 31.12.2021 року статутний капітал оплачений.

Примітка 5. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2021 рік відсутній.

Інші операційні доходи (рядок 2120)

Найменування показника	За 2021 рік (тис. грн.)	За 2020 рік (тис. грн.)
Безповоротна фінансова допомога	61	30
Разом	61	30

Товариство визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих самих операцій або інших подій.

Адміністративні витрати за 2021 рік склали 30 тис. грн. та включають витрати на оплату праці.

Витрати на збут за 2021 рік складають 30 тис. грн. та включають витрати оренду приміщення.

Чистий фінансовий результат за 2021 рік складає 8 тис. грн., відповідний показник за 2020 рік становив 6 тис. грн.

Інших статей доходів та витрат, які є суттєвими, та підлягають розкриттю їх характеру окремо, у Товариства немає.

Примітка 6. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена у таблиці нижче:

Найменування показника	За 2021 рік
Надання фіндопомоги	2981
Разом інших надходжень	2981

Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства.

Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті Витрачання на оплату праці Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115)

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових платежів.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2021р. становить 36 тис. грн.

Примітка 6. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал
У Звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу визнаного відповідно до МСФЗ.

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності», звіт про зміни у власному капіталі включає таку інформацію:

Залишок власного капіталу на початок 2021р. складає - 5005 тис грн.

На кінець 2021 року власний капітал Товариства складається зі статутного капіталу - 5 012 тис. грн.

Інших статей, які є суттєвими, та підлягають розкриттю їх характеру окремо, у Товариства немає.

Примітка 7. Податок на прибуток

Показники, тис. грн.	2021 рік	2020 рік
Поточний податок на прибуток	1	1
Відстрочений податок на прибуток	-	-
Витрати з податку на прибуток	1	1

Примітка 8. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

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

Примітка 9. Операції з пов'язаними особами

До пов'язаних сторін Товариства включають:

Учасники;

Ключовий (управлінський) персонал.

Якщо не вказано інше, жодна операція не включала особливих умов та не було надано та отримано жодних гарантій. непогашені залишки зазвичай погашаються грошовими коштами.

Ключовий управлінський персонал - це директор. винагороди ключового управлінського персоналу включають в себе витрати у вигляді заробітної плати.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать: Учасники (засновники) - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЖЕНЕТИКС ФІНАНС", ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІННОВА". Ключовий (управлінський) персонал - Директор БОНДАР ОЛЕКСАНДР ВАЛЕРІЙОВИЧ.

За 2021 рік відбувалися господарські операції з Учасниками Товариства, а саме отримання та повернення безпроцентної поворотної фінансової допомоги згідно Договорів про надання безпроцентної поворотної фінансової допомоги. При обліку фінансових зобов'язань, які визнаються відповідно до МСФЗ, в обліку Товариства використовується справедлива вартість з урахуванням прямих витрат - вартість, на яку можна обміняти актив або врегулювати зобов'язання при виконанні угоди між добре обізнаними сторонами. Станом на 31.12.2021 року поточна заборгованість по

вищезазначених Договорах Учасника ТОВ "ДЖЕНЕТИКС ФІНАНС" перед Товариством погашена. Учасника ТОВ "ФІННОВА" перед Товариством становить 3532,2 тис.грн., БОНДАР ОЛЕКСАНДР ВАЛЕРІЙОВИЧ - 17,2 тис. грн., БОНДАР ВІРА ГРИГОРІВНА - 1449,5 тис. грн.

Дана заборгованість є короткостроковою, так як строк її погашення не перевищує 12 календарних місяців, та припадає на 2022 рік.

Довгостроковими фінансовими зобов'язаннями признаються зобов'язання, строк погашення яких більше 12 календарних місяців. Станом на 31.12.2021 року довгострокових фінансових зобов'язань Товариство не має.

Упродовж 2021 року засновникам (учасникам) Товариства поточні виплати (дивіденди) не проводилися.

Заробітна плата Директору Товариства за 2021 рік нарахована в сумі 7,9 тис.грн. і виплачена вчасно.

Якщо не вказано інше, жодна операція не включала особливих умов та не було надано та отримано жодних гарантій. Непогашені залишки зазвичай погашаються грошовими коштами.

Примітка 10. Податкове законодавство

Головним завданням податкової політики Товариства є забезпечення повної та своєчасної сплати всіх встановлених законодавством податків та інших обов'язкових платежів.

Керівництво Товариства вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Разом з тим, оцінюючи українську систему оподаткування, зазначає наявність податків, а також регулярне внесення змін до нормативних документів, які регулюють сплату таких податків. При цьому нерідко виникають протиріччя у застосуванні, тлумаченні та впровадженні нормативних актів між різними державними інститутами. Таким чином, майбутні податкові перевірки можуть спричинити проблеми або оцінки, які суперечитимуть податковим деклараціям Товариства.

Примітка 11. Політика та процедури управління капіталом

Головними цілями управління капіталом Товариства є:

- Забезпечення здатності безперервної діяльності в майбутньому;

Товариство здійснює моніторинг капіталу на основі балансової вартості власного капіталу та своїх підпорядкованих боргів, за вирахуванням грошових коштів, представлених у звіті про фінансове становище і грошових потоків визнаних у іншому сукупному прибутку.

Товариство встановлює розмір капіталу, в залежності від його структури фінансування, тобто капітал і фінансові зобов'язання, окрім підпорядкованих боргів. Товариство управляє структурою капіталу та коригує її в залежності від змін економічних умов та особливостей ризику базових активів.

Примітка 12. Події, що відбулися після звітної дати.

Товариство повідомляє про події, що відбулися після дати балансу і які не вплинули на фінансову звітність Товариства на цю дату, а саме: Військова агресія Російської Федерації проти України стала підставою введення 24 лютого 2022 року на території України військового стану. Ця ситуація свідчить, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Також, Торгово-промислова палата України підтверджує, що зазначені обставини з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення, є надзвичайними, невідворотними та об'єктивними обставинами для суб'єктів господарської діяльності та/або фізичних осіб по договору, окремим податковим та/чи іншим зобов'язанням/обов'язком, виконання яких/-го настало згідно з умовами договору, контракту, угоди, законодавчих чи інших нормативних актів і виконання відповідно яких/-го стало неможливим у встановлений термін внаслідок настання таких форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили).

Примітка 13. Сезонний характер діяльності.

Діяльність Товариства не носить ярко виражений сезонний характер згідно визначенню даного терміну в МСФО (ІА5) 34 «Проміжна фінансова звітність», тому додаткове розкриття інформації згідно МСФО (ІА5) 34.21 за період 2021 рік не проводиться.

Примітка 14. Дотримання вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

В Україні річний рівень інфляції за 2021 рік становить 110,0%, тому Товариство застосовує до фінансової звітності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Монетарні статті (дебіторська заборгованість, кредиторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти) - на будь-яку окремо взятую дату відображають свою поточну покупну вартість на цю дату, немає необхідності в

коригуванні величини наявних монетарних статей на дату закінчення звітного періоду.
З огляду на короткостроковість більшості фінансових інструментів Товариства ним згідно застереження другого речення п. 3 МСБО 29 («Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження») прийнято рішення утриматися від індексації.

Директор

Головний бухгалтер



Бондар О.В.

Порохняк Ю. З.



Прохито, прочумеровано та
скріплено підписом і печаткою
О.С. Бергін
О.С. Бергін
Аудитор
«Аудиторська фірма
«Аудит»

