



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПРОФЕСІОНАЛ"**

код ЄДРПОУ 31200292

**НОМЕР РЕЄСТРАЦІЇ У РЕЄСТРІ АУДИТОРІВ ТА СУБ'ЄКТІВ
АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ 4388**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

щодо річної фінансової звітності

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ПРОФІТ КАПІТАЛ»**

станом на 31 грудня 2021 року

Адресати: Національному банку України

Власникам та керівництву

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ПРОФІТ КАПІТАЛ»**

*Адреса місцезнаходження: Україна, 04070,
місто Київ, вул.Волоська, будинок 55/57*

ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІТ КАПІТАЛ», (надалі за текстом – Товариство/ТОВ «ФК «ПРОФІТ КАПІТАЛ»), що складається зі Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних в Розділі «Основа для думки із застереженням» нашого Звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФК «ПРОФІТ КАПІТАЛ» станом на 31 грудня 2021 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

За результатами перевірки фінансової звітності встановлено наступне:

Інформація в окремих розділах приміток до фінансової звітності розкрита не в повному обсязі, що не в повній мірі відповідає вимогам МСФЗ, а саме:

в Примітці 6.7 по статті «Дебіторська заборгованість», сума якої на 31.12.2021 становить 52995 тис. грн. відсутні детальні розкриття щодо дати виникнення та строків погашення заборгованостей, наявність та характеристика пролонгованої заборгованості, а також інформація про рух резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду, що не відповідає п.7 та п.16 МСФЗ 7, п. 65 та п. 112 МСБО 1.

Не в повному обсязі розкрита інформація про розрахунок суми резерву під очікувані кредитні збитки щодо іншої поточної дебіторської заборгованості за договорами позики та факторингу в сумі 52995 тис.грн. станом на 31.12.2021 року, що не відповідає положенням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», передбачає що суб'єкт господарювання завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії щодо всіх фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Згідно МСФЗ 9, очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента). Аудитор не отримав належних доказів щодо розрахунку суми резерву під очікувані кредитні збитки щодо зазначеної іншої поточної дебіторської заборгованості станом на 31.12.2021 року.

Таким чином розрахувати та підтвердити правильність суми розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки неможливо, відповідно ми не маємо змоги підтвердити суму розрахованого резерву, який зменшує нерозподілений прибуток чим зменшує розмір власного капіталу Товариства. Вплив даного відхилення на фінансовий результат Товариства не було достовірно визначено. У зв'язку з чим, аудитор не може отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі для обґрунтування думки, проте доходить висновку, що можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, якщо такі є, може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

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 «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІТ КАПІТАЛ» згідно з етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

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

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ ЩОДО БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на Примітки до фінансової звітності, що описують події після закінчення звітного періоду у фінансово-господарській діяльності Товариства, зокрема розділ 2.5.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Президент України підписав Указ № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні". У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні тимчасово обмежені конституційні права і свободи людини і громадянина, передбачені статтями 30-34, 38, 39, 41-44, 53 Конституції України, тимчасові обмеження також накладені права та законні інтереси юридичних осіб.

Товариство продовжує операційну діяльність, але, військові дії, що відбуваються після дати балансу, спричиняють суттєву невизначеність для Товариства в майбутньому. Весь рівень можливого впливу подальшого розвитку військових дій на бізнес Товариства невідомий, але його масштаби можуть бути серйозними.

Зважаючи на фінансову сферу діяльності Товариства обмеження фізичного пересування та порушення логістики не є суттєвим ризиком для Товариства. Порушення критичної інфраструктури країни та відповідні перебої з електропостачанням та відключення електроенергії мають тимчасовий характер, який не несе загрози бізнес-процесам Товариства.

Менеджмент Товариства уважно відстежує статус ключових контрагентів Товариства, в тому числі й дебіторів, згідно до наявних політик та регламентів. Протягом звітного року не було зафіксовано понаднормових коливань у ризикованості операцій з позиками, банкрутств ключових контрагентів, зміни їх кредитного рейтингу та коливань у резервах простроченої заборгованості, які свідчили б про суттєві фінансові ризики для Товариства з боку дебіторів. Наявні внутрішні контролю Товариства дозволяють зменшити відповідні фінансові ризики з достатнім рівнем ефективності.

Керівництво Товариства враховує рейтинги банків при розміщенні поточних грошових коштів та еквівалентів на рахунках. На момент публікації фінансової звітності Товариство не має поточних рахунків у банках та інших фінансових установах, рейтинг яких несумісний з ризиковим апетитом Товариства та/або стосовно яких діють юридичні обмеження. Жодні юридичні обмеження не стосуються фінансових операцій, які проводить Товариство і цей ризик не оцінюється керівництвом як суттєвий у наступному звітному періоді.

На момент публікації звітності за 2021 рік Товариство не має наміру змінювати свої підходи до погашення кредиторської заборгованості. Відсутня прострочена кредиторська заборгованість, що може спричинити додаткові санкції, штрафи чи відмову в отриманні ключових послуг.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

В той же час, передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки війни для Товариства на сьогодні є неможливим а отже, незважаючи на прогнози Товариства може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю бойових дій в Україні.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

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

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Ми можемо зазначити про адекватність системи бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю та систем управління ризиками в Товаристві.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як

основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію 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, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

Крім того, ми:

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

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

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

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

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

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року до Звіту наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер.

Звіт про управління Товариством не подається у відповідності до п.7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року, оскільки ТОВ «ФК «ПРОФІТ КАПІТАЛ» не належить до категорії середніх або великих підприємств, тому ми не робимо висновку про узгодженість інформації у звіті про управління та фінансовою звітністю Товариства.

Основні відомості про Товариство

Таблиця 1

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІТ КАПІТАЛ»
Код ЄДРПОУ	39992082
Місцезнаходження	04071, м. Київ, вул. Набережно-Лугова, 8
Дата державної реєстрації	04.09.2015 року
Дати внесення змін до установчих документів	Остання редакція Статуту затверджена рішенням №18 від 02.11.2020 року
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	ліцензія на проведення господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку фінансових послуг цінних паперів), а саме на надання послуг з факторингу, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, прийняття рішення № 1716 від 16.05.2017 року.
Види діяльності за КВЕД	64.19 Інші види грошового посередництва 64.91 Фінансовий лізинг 64.92 Інші види кредитування 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах 63.99 Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у. 69.10 Діяльність у сфері права 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування
Зареєстрований статутний капітал	10 055 888,00 грн.
Учасники Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОФІТ ПЛЮС КОМПАНІ» Код ЄДРПОУ засновника: 39974757 Країна резиденства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 04071, місто Київ, ВУЛИЦЯ НАБЕРЕЖНО-ЛУГОВА, будинок 8 Розмір внеску до статутного фонду: 10 055 888,00 грн Частка (%): 100,00%
Керівник	Козирь Тетяна Олександрівна (Наказ №17-03 К від 17.03.2021 року)
Кількість працівників	11

Інформація стосовно фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІТ КАПІТАЛ»

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Активи, їх облік та оцінка.

У складі необоротних активів обліковуються основні засоби первісною вартістю 7966 тис.грн., свма нарахованого зносу становить 436 тис.грн., залишкова вартість 7530 тис.грн. (нерухомість, транспортний засіб, офісна техніка та ін.).

У складі оборотних активів обліковуються запаси у сумі 58 тис.грн., інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 52995 тис.грн. облік та оцінка якої є основою для надання думки із застереженням. Грошові кошти на рахунках у сумі 3054 тис.грн. У складі поточних фінансових інвестицій обліковуються грошові кошти на депозитних рахунках у сумі 6052 тис.грн.

Загальна вартість активів становить 69694 тис.грн.

Інформація щодо зобов'язань.

Довгострокові зобов'язання Товариства станом на 31.12.2021 року відсутні.

Товариство має поточні зобов'язання у розмірі 57515 тис.грн., куди відноситься кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 54907 тис.грн., за розрахунками з бюджетом у сумі 220 тис.грн. Поточні забезпечення становлять 346 тис.грн. Інші поточні зобов'язання становлять 2042 тис.грн.

Розкриття інформації про доходи та витрати.

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм МСБО 18 «Дохід».

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

Визнання доходів за 2021 рік

У 2021 році загальний дохід склав 99857 тис. грн. (доходи від реалізації послуг становили 99421 тис.грн., інші операційні доходи у сумі 436 тис.грн.).

Визнання витрат за 2021 рік

Загальні витрати Товариства в 2021 році становлять 99537 тис.грн., та складаються з адміністративних витрат у сумі 1540 тис.грн., та інших операційних витрат у сумі 97097 тис.грн. Враховуючи основу для думки із застереженням, оцінка дебіторської заборгованості за амортизованою вартістю матиме вплив на збільшення витрат і відповідно на прибуток Товариства.

Витрати з податку на прибуток – 220 тис.грн.

Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді без врахування зауважень є отриманий прибуток у сумі 1000 тис. грн.

Інформація про статутний та власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІТ КАПІТАЛ».

Станом на 31.12.2021 року статутний капітал ТОВ «ФК «ПРОФІТ КАПІТАЛ» становить 10 055 888,00 (Десять мільйонів п'ятдесят п'ять тисяч вісімсот вісімдесят вісім) гривень 00 копійок, який сформовано і сплачено повністю виключно грошовими коштами Учасників у національній валюті України.

Станом на 31.12.2021 року розподіл часток в статутному капіталі Товариства має такий вигляд:

Таблиця 2

Учасники Товариства:	Частка у статутному капіталі, %	Сума, грн.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОФІТ ПЛЮС КОМПАНІ» Код ЄДРПОУ засновника: 39974757	100	10 055 888,00

Статутний капітал ТОВ «ФК «ПРОФІТ КАПІТАЛ» повністю сформовано і сплачено в сумі 10 055 888,00 (Десять мільйонів п'ятдесят п'ять тисяч вісімсот вісімдесят вісім) гривень 00 копійок виключно за рахунок грошових коштів, які були внесені на рахунок в банківській установі, в повному обсязі виключно грошовими коштами, відповідно до вимог установчих документів Товариства та у відповідності з вимогами чинного законодавства України.

Це підтверджується первинними документами, звітами аудиторів за попередні періоди, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі I пасиву балансу по статтях «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

Власний капітал

Власний капітал ТОВ «ФК «ПРОФІТ КАПІТАЛ» станом на 31.12.2021 року складає 12179 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 10056 тис.грн., резервного капіталу у сумі 12 тис.грн., та нерозподіленого прибутку у сумі 2111 тис.грн.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів учасників та відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат.

Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру. Резервний капітал за результатами діяльності Товариства у 2021 році не поповнювався.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «ФК «ПРОФІТ КАПІТАЛ» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2021 року відповідало вимогам п.п.2,3 п.160 та п. 162 Постанови Правління НБУ Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг №153 від 24.12.2021 року.

Інформація про пов'язаних осіб

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

Зв'язаними особами для Товариства є учасники Товариства та посадові особи Товариства, а саме:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОФІТ ПЛЮС КОМПАНІ», Код ЄДРПОУ засновника 39974757 - Учасник ТОВ «ФК «ПРОФІТ КАПІТАЛ», якому належить 100% частки у статутному капіталі.

Впродовж звітного 2021 року операції із пов'язаними особами не здійснювались.

До провідного управлінського персоналу відноситься директор. 16.03.2021 року відповідно до поданої заяви звільнено директора Товариства Гуцул О. В., 17.03.2021 р. прийнято на посаду директора Козирь Т. О. Заробітна плата керівному складу Товариства за період 2021 року нарахована у сумі 186,4 тис. грн. і виплачена вчасно.

Компенсації та інші виплати керівництву підприємства, іншому управлінському персоналу не здійснювались.

Операції з пов'язаними особами розкриті у примітках до фінансової звітності. Інших операцій, які не розкриті чи виходять за межі господарської діяльності, не встановлено.

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

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій пов'язаних з впливом Указу Президента України від 24.02.2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», що свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства відсутні.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського звіту. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Таблиця 3

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПРОФЕСІОНАЛ»
Код за ЄДРПОУ:	31200292
Рішення про проходження перевірки з контролю якості	Рішення №79/2 від 27.01.2022 року
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 4388	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Гасва І.В. (номер в реєстрі 100402); аудитор Саса Н.А. (номер в реєстрі 100392)
сайт	http://www.profaudit.in.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

- дата та номер договору	Договір №12-6/24 від 11.04.2024 року
- дата початку	11.04.2024 р.
- дата закінчення	26.04.2024 р.

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

Н.А. Саса

Директор
ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

І.В. Гасва

Адреса аудитора: Україна, 04070, м. Київ, вул. Волоська, 55/57

Дата складання звіту: 26 квітня 2024 року



Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІТ КАПІТАЛ"	за ЄДРПОУ	КОДИ	2022	01	01
Територія	м. КИЇВ	за КАТОТТГ ¹	JA8000000000071963			
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240			
Вид економічної діяльності	Інші види грошового посередництва	за КВЕД	64.19			
Середня кількість працівників ²	11					
Адреса, телефон	вулиця НАБЕРЕЖНО-ЛУГОВА, буд. 8, Подільський р-н, м. КИЇВ, 04071	0989697720				

Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №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

1

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2021 р.

Форма №1 Код за ДКУД		1801001	
А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I.Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	0	0
первісна вартість	1001	0	
накопичена амортизація	1002	0	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	
Основні засоби:	1010	4624	7530
первісна вартість	1011	4817	7966
знос	1012	193	436
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	
знос інвестиційної нерухомості	1017	0	
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	0	
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035	0	
інші фінансові інвестиції	1040	0	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045	0	
Відстрочені податкові активи	1050	0	
Гудвіл	1060	0	
Відстрочені аквизиційні витрати	1065	0	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1090	0	
Інші необоротні активи	1095	4624	7530
Усього за розділом I			
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	58
виробничі запаси	1101	0	
незавершене виробництво	1102	0	
готова продукція	1103	0	
товари	1104	0	58
Поточні біологічні активи	1110	0	
Депозити перестрахування	1115	0	
Векселі одержані	1120	0	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	0	
за виданими авансами	1135	0	5
з бюджетом	1136	0	
у тому числі з податку на прибуток	1140	0	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1145	0	
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1155	10319	52995
Інша поточна дебіторська заборгованість	1160	20915	6052
Поточні фінансові інвестиції	1165	5313	3054
Гроші та їх еквіваленти	1166	0	
готівка	1167	5313	3054
рахунки в банках	1170	0	
Витрати майбутніх періодів	1180	0	
Частка перестраховика у страхових резервах	1181	0	
у тому числі в:			

резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	
резервах незароблених премій	1183	0	
інших страхових резервах	1184	0	
Інші оборотні активи	1190	0	
Усього за розділом II	1195	36547	62164
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	
Баланс	1300	41171	69694

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10056	10056
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	
Капітал у дооцінках	1405	0	
Додатковий капітал	1410	0	
емісійний дохід	1411	0	
накопичені курсові різниці	1412	0	
Резервний капітал	1415	12	12
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1111	2111
Неоплачений капітал	1425	(0)	()
Вилучений капітал	1430	(0)	()
Інші резерви	1435	0	
Усього за розділом I	1495	11179	12179
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	
Пенсійні зобов'язання	1505	0	
Довгострокові кредити банків	1510	0	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	
Довгострокові забезпечення	1520	0	
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	
Цільове фінансування	1525	0	
Благодійна допомога	1526	0	
Страхові резерви	1530	0	
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	
резерв незароблених премій	1533	0	
інші страхові резерви	1534	0	
Інвестиційні контракти	1535	0	
Призовий фонд	1540	0	
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	
Векселі видані	1605	0	
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	
товари, роботи, послуги	1615	6441	54907
розрахунками з бюджетом	1620	166	220
у тому числі з податку на прибуток	1621	166	220
розрахунками зі страхування	1625	0	
розрахунками з оплати праці	1630	0	
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	
Поточні забезпечення	1660	1335	346
Доходи майбутніх періодів	1665	0	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	
Інші поточні зобов'язання	1690	22050	2042
Усього за розділом III	1695	29992	57515
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	
Баланс	1900	41171	69694

Керівник

Головний бухгалтер

Козирь Тетяна Олександрівна

Козирь Тетяна Олександрівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІТ
КАПІТАЛ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	10	01

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

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	99421	2049
Чисті зароблені страхові премії	2010		0
премії підписані, валова сума	2011		0
премії, передані у перестрахування	2012		0
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		0
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		0
Валовий:			
прибуток	2090	99421	2049
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		0
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		0
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		0
Інші операційні доходи	2120	436	36936
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		0
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		0
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		0
Адміністративні витрати	2130	(1540)	(5145)
Витрати на збут	2150	()	(0)
Інші операційні витрати	2180	(97097)	(32917)
в тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		0
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1220	923
збиток	2195	()	()
Доход від участі в капіталі	2200		0
Інші фінансові доходи	2240		0
Інші доходи	2241		0
в тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2250	()	(0)
Фінансові витрати	2255	()	(0)
Втрати від участі в капіталі	2270	()	(0)
Інші витрати	2275		0
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті			
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1220	923
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-220	-166
Витрати (дохід) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1000	757
збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		0
Накопичені курсові різниці	2410		0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		0
Інший сукупний дохід	2445		0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1000	757

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	88	14
Витрати на оплату праці	2505	1540	800
Відрахування на соціальні заходи	2510	184	176
Амортизація	2515	243	183
Інші операційні витрати	2520	96582	36888
Разом	2550	98637	38061

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		0

Керівник

(підпис)

Козиць Тетяна Олександрівна

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

Козиць Тетяна Олександрівна

(ініціали, прізвище)

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІТ
КАПІТАЛ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за СДРПОУ

КОДИ

2021

10

01

39992082

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2021 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	99 421	2 049
Повернення податків і зборів	3005	-	167
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	89	2 691
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	436	46 028
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(64 288)	(36 822)
Праці	3105	(1 540)	(800)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(184)	(176)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(791)	(373)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(166)	(130)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(248)	(243)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(32 253)	(4 169)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	890	8 595
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	1 045
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(3 149)	(4 802)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-3 149	-3 757
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-2 259	4 838
Залишок коштів на початок року	3405	5 313	475
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3 054	5 313

Керівник

Тетяна
Олександрівна

Козирь Тетяна Олександрівна

Козирь Тетяна Олександрівна



Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІТ" за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2021 10 01

39992082

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код ряд- ка	Заре- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	10 056	-	-	12	1 111	-	-	11 179
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	10 056	-	-	12	1 111	-	-	11 179
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 000	-	-	1 000
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	1 000	-	-	1 000
Залишок на кінець року	4300	10 056	-	-	12	2 111	-	-	12 179

Керівник

Головний бухгалтер



Козиць Тетяна Олександрівна

Козиць Тетяна Олександрівна

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

1. Інформація про компанію.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІТ КАПІТАЛ» (надалі - «Товариство»), код ЄДРПОУ 39992082, зареєстровано відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Деснянського району реєстраційної служби Головного територіального управління юстиції у місті Києві 4 вересня 2015 року., номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 066 102 0000 012149. Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства не здійснювались.

Місцезнаходження Товариства: 04071, м. Київ, ВУЛИЦЯ НАБЕРЕЖНО-ЛУГОВА, будинок 8.

Станом на 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2021	31.12.2020
	%	%
ТОВ «ПРОФІТ ПЛЮС КОМПАНІ»	100	100
Всього	100,0	100,0

Станом на 31.12.2021 року статутний капітал **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІТ КАПІТАЛ»** сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 10 055 888 (Десять мільйонів п'ять тисяч вісімсот вісімдесят вісім) грн. 00 коп, що становить 100 % від об'явленого.

Товариство має ліцензію на проведення господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку фінансових послуг цінних паперів), а саме на надання послуг з факторингу, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, прийняття рішення № 1716 від 16.05.2017 року.

Основним видом діяльності Товариства є надання послуг Факторингу.

Види діяльності за КВЕД 2010:

64.19 Інші види грошового посередництва (основний);

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування;

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), в.і.у.;

66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах

Предмет діяльності Товариства є включно:

- випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- довірче управління фінансовими активами;
- надання поручительства;
- надання гарантій;
- факторинг;
- фінансовий лізинг;
- надання фінансових кредитів, за рахунок власних коштів;
- надання позик;
- залучення фінансових активів від юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- діяльність з обліку валют;
- переказ коштів;

Кількість працівників станом на 31 грудня 2021 р. та на 31 грудня 2020 року складала 11 осіб та 7 осіб відповідно.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Концептуальною основою річної фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фінансову звітність складено з метою надання користувачам для прийняття відповідних рішень повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства.

Фінансова звітність складена на основі припущення, що Товариство проводить і проводитиме операції в доступному для огляду майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Основою оцінок активів і зобов'язань, що застосовувалися під час складання фінансових звітів, є історична (фактична) вартість.

Активи і зобов'язання визначаються у фінансовій звітності Товариства, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями, та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити.

Актив (зобов'язання) класифікується як поточний, якщо планується його реалізація (погашення), або якщо планується його продаж чи використання протягом 12 місяців після звітної дати. Інші активи (зобов'язання) класифікуються як довгострокові.

Фінансову звітність підготовлено на основі принципу історичної вартості на підставі дійсних облікових даних Товариства на 2021 рік.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.1.1 Нові та переглянуті стандарти МСФЗ

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2021, ефективна дата яких не настала

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного. Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.	1 січня 2022 року	Дозволені
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, 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.	Відсутня	

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»	Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошових потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13. З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.	1 січня 2022 року	Дозволено
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій 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. Сутність поправок: • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.	01 січня 2023 року	Дозволено
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.	01 січня 2023 року	Дозволено
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Послання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках	1 січня 2023 року	Дозволено

	визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.		
МСБО 12 «Податки на прибуток»	Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів: (а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати що від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних: (і) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (іі) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу; (б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.	1 січня 2023 року	Дозволено
МСФЗ 17 Страхові контракти	- Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 - Спрошене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан - Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях - Визнання і розподіл аквізичієних грошових потоків - Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки - Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) - Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів - Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року - Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 - Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику	1 січня 2023 року	Дозволено

	• Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору		
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці нез'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено

2.2 Оренда

МСФЗ 16 «Оренда» суттєво змінює облік в орендарів таким чином, щоб усі договори оренди, за невеликим винятком, були відображені у звітів про фінансовий стан. Це означає, що для орендаря є лише одна модель обліку оренди фінансова. Отже, стандарт дозволяє зробити облік договорів оренди прозорішим, що дозволяє оцінити вплив оренди на фінансовий стан, фінансові показники діяльності та грошові потоки.

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів.

Для оцінки договору оренди враховуються такі характеристики:

- актив має бути ідентифікованим;
- іншій особі передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання такого

активу;

- особа отримує право визначити спосіб використання активу виходячи з його властивостей;
- за орендодавцем залишається право заміни активу з метою ремонту або ТО;
- користування активом є платним;
- актив передається на чітко визначений термін.

Наявність захисних прав у договорі оренди не вважається наявністю обмежень щодо розпорядження активом в межах договору оренди, які дають підстави не визначати договір оренди.

Розкриття інформації про оренду в звітності.

Оцінка впливу договорів оренди на фінансову стабільність підприємства базується на аналізі інформації, наданої у фінансових звітах і примітках до них, а саме:

- активи у формі права користування окремо від інших активів;
- зобов'язання з оренди окремо від інших зобов'язань.

Строк оренди Товариство визначає виходячи зі строку договору, що може бути достроково припинений. Враховуючи вище описане, протягом 2021 року у Товариства відсутні такі договори, за якими можна було б обліковувати активи з правом користування та зобов'язання з оренди.

2.3 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4 Припущення про безперервність діяльності.

Фінансові звіти були складені на основі принципу безперервності діяльності Товариства, який передбачає реалізацію активів та погашення заборгованості при звичайному веденні бізнесу.

Проаналізувавши ключові аспекти діяльності Товариства під час війни, керівництво Товариства не вбачає суттєвих загроз безперервності діяльності Товариства, зважаючи на наступне:

Вплив COVID-19

3 11 березня 2020 року, Всесвітня Організація Охорони Здоров'я оголосила спалах коронавірусу COVID-19 пандемією. Пандемія призвела до широкомасштабного негативного впливу на світову економіку, і існує значна невизначеність щодо того, якою мірою продовжуватиметься поширення COVID-19, а також щодо масштабу та тривалості державних та інших заходів щодо уповільнення поширення вірусу, такі як карантин, домашній режим, призупинення бізнесу та призупинення уряду. Уряд та місцева влада також розробили

поступну карантинну політику. Однак деякі юрисдикції на момент виходу з карантину були змушені повернутися до обмежень через збільшення кількості нових захворювань на COVID-19.

В 2021 році економіка України демонструвала позитивну динаміку відновлення від пандемії. Ключовою причиною відносно стабільних економічних показників України у 2021 році став макроекономічний розвиток країни, який був кращим, ніж очікувалося. На кінець 2021 року міжнародні валютні резерви досягли 30,9 мільярдів доларів США, що стало найвищим рівнем з 2011 року.

Керівництво продовжить стежити за потенційним впливом цих подій і вживатиме всіх можливих заходів для пом'якшення будь-яких негативних наслідків.

Оскільки основна діяльність Товариства – це професійна діяльність на ринку фінансових послуг, Товариство не є виробничою компанією і не має суттєвого ризику втрати майна, виробничих потужностей чи комерційних об'єктів, які вплинули би як на фінансову стійкість Товариства, так і на можливість підтримувати бізнес-процеси. Протягом звітного періоду не відбулося пошкодження наявних активів, не було зафіксовано випадків їх втрати чи зменшення вартості, окрім планової амортизації. Протягом року не було випадків арешту чи експропріації активів з боку держави під час військового стану і керівництво Товариства не вважає суттєвим такий ризик у наступному періоді.

2.5. Розкриття інформації про події після звітного періоду.

Війна в Україні.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Через кілька тижнів після початкової повномасштабної військової атаки бої тривають у кількох великих містах України та навколо них. Російські атаки націлені на руйнування цивільної інфраструктури по всій Україні, включаючи лікарні та житлові комплекси.

Президент України підписав Указ № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні". У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні тимчасово обмежені конституційні права і свободи людини і громадянина, передбачені статтями 30-34, 38, 39, 41-44, 53 Конституції України, тимчасові обмеження також накладені права та законні інтереси юридичних осіб.

Товариство продовжує операційну діяльність, але, військові дії, що відбуваються після дати балансу, спричиняють суттєву невизначеність для Товариства в майбутньому. Весь рівень можливого впливу подальшого розвитку військових дій на бізнес Товариства невідомий, але його масштаби можуть бути серйозними.

Зважаючи на фінансову сферу діяльності Товариства обмеження фізичного пересування та порушення логістики не є суттєвим ризиком для Товариства. Порушення критичної інфраструктури країни та відповідні перебої з електропостачанням та відключення електроенергії мають тимчасовий характер, який не несе загрози бізнес-процесам Товариства.

Менеджмент Товариства уважно відстежує статус ключових контрагентів Товариства, в тому числі й дебіторів, згідно до наявних політик та регламентів. Протягом звітного року не було зафіксовано понаднормових коливань у ризикованості операцій з позиками, банкрутств ключових контрагентів, зміни їх кредитного рейтингу та коливань у резервах простроченої заборгованості, які свідчили б про суттєві фінансові ризики для Товариства з боку дебіторів. Наявні внутрішні контролю Товариства дозволяють зменшити відповідні фінансові ризики з достатнім рівнем ефективності.

Керівництво Товариства враховує рейтинги банків при розміщенні поточних грошових коштів та еквівалентів на рахунках. На момент публікації фінансової звітності Товариство не має поточних рахунків у банках та інших фінансових установах, рейтинг яких несумісний з ризиковим апетитом Товариства та/або стосовно яких діють юридичні обмеження. Жодні юридичні обмеження не стосуються фінансових операцій, які проводить Товариство і цей ризик не оцінюється керівництвом як суттєвий у наступному звітному періоді.

На момент публікації звітності за 2021 рік Товариство не має наміру змінювати свої підходи до погашення кредиторської заборгованості. Відсутня прострочена кредиторська заборгованість, що може спричинити додаткові санкції, штрафи чи відмову в отриманні ключових послуг.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

2.6 Рішення про затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 26.02.2022 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.7 Звітний період фінансової звітності.

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року.

3. Суттєві положення облікової політики.

3.1 Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (детально розглянуто п.п. 4.7 Приміток). Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки

включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дискontованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2 Загальні положення щодо облікових політик.

3.2.1 Основа формування облікових політик.

В своїй обліковій політиці керівництво Товариства керується принципами автономності, обачності, достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, послідовності, нарахування і відповідності доходів і витрат, періодичності, історичної (фактичної) собівартості та єдиного грошового вимірника.

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Міжнародних стандартів фінансової звітності, облікової політики.

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

Фінансова звітність за 2021 рік підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства»- за методом участі в капіталі інших підприємств. Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дискontованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2.2 Інформація про зміни в облікових політиках.

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Торгова дебіторська заборгованість, активи за контрактом, дебіторська заборгованість за операційною орендою, якщо вони не мають значного фінансового компоненту, в подальшому ці активи визнаються в обліку за ціною угоди з вирахуванням оціночних резервів під очікувані кредитні збитки.

3.2.3 Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам МСФО. За період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року, включає:

- Звіт про фінансовий стан (Форма №1);
- Звіт про сукупний дохід (Форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів (Форма №3);
- Звіт про власний капітал (Форма №4);
- Примітки до фінансової звітності підготовлені у відповідності до МСФЗ.

3.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів.

3.3.1 Визнання та оцінка фінансових інструментів.

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2 Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами гривні щодо іноземних валют Національного банку України.

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації), ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3 Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивні свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними – на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

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

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах; подальша оцінка дебіторської заборгованості, що обліковується за справедливою вартістю, дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3.4 Зобов'язання. Кредити банків.

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

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання визнаються, якщо Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду; Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

3.3.5 Згортання фінансових активів та зобов'язань.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.3.6 Запаси

Визнання, облік та оцінка запасів в обліку Товариства відбувається відповідно до МСБО 2 «Запаси» з урахуванням певних застережень. Запаси Товариства – це активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг. Обліковою одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати одну групу. Придбання запасів Товариством здійснюється виключно для використання у господарській діяльності.

З метою ведення бухгалтерського обліку запасів можуть створюватись наступні групи:

- Сировина, матеріали;
- Бланки сурової звітності;
- Товари;
- Інші.

При списанні запасів на витрати в тому періоді, в якому вони були фактично використані, з метою визначення вартості списаних запасів застосовується метод ФІФО відповідної одиниці запасів.

Необоротні активи утримувані для продажу визнаються за нижчою з вартостей: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж відповідно до п.6 МСФЗ 5.

3.4 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.

3.4.1 Основні засоби.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про основні засоби та розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 16 «Основні засоби».

Власні активи.

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопленої амортизації та збитків від знецінення.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

передбачається його використання протягом більше одного року та вартістю більше 20 000 грн. Необоротні активи, вартість яких є нижчою за встановлену межу, списуються на витрати при введенні в експлуатацію.

Орендовані активи.

Оренда (лізинг), за умовами якої до Товариства переходять практично всі ризики і вигоди, що впливають з права власності, класифікується як фінансовий лізинг. Об'єкти основних засобів, придбані в рамках фінансового лізингу, відображаються у фінансовій звітності в сумі найменшою з двох величин: справедливої вартості або приведеної до поточного моменту вартості мінімальних лізингових платежів на дату початку оренди за вирахуванням накопленої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація.

Амортизація по основним засобам нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом - з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації. За земельними ділянками амортизація не нараховується. Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом згідно строків корисного використання:

- будівлі – 20 років ;
- споруди – 15 років ;
- передавальні пристрої – 10 років;

- машини та обладнання – 5 років;
- транспортні засоби – 5 років;
- комп'ютерне обладнання – 2 роки;
- інструменти та прилади, меблі – 4 роки
- інші основні засоби – 12 років.

Або за рішенням технічної комісії, створеної на Товаристві для окремого основного засобу.

3.4.2 Нематеріальні активи (НМА).

Нематеріальний актив визнається, якщо:

а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до суб'єкта господарювання; та

б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальні активи включають придбане програмне забезпечення, що використовується для надання послуг та адміністрування. Облік здійснюється на основі історичної вартості. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації або будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкту активом (при зарахуванні на баланс), але не більше 10 років. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

Нематеріальні активи з визначеним строком корисного використання амортизуються протягом всього строку їх корисного використання.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

3.4.3 Зменшення корисності фінансових активів

Зменшення корисності фінансових інструментів відображається відповідно до МСФЗ 9 в наступному порядку.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків, тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструменту. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірному строку його сплати.

Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваному кредитному збитку за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячній очікуваній кредитній збитку.

Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваній кредитній збитку за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії такого визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячній очікуваній кредитній збитку станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що необхідно для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту.

3.5. Облікові політики щодо оренди.

На початку дії договору Товариство оцінює чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендні зобов'язання.

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю, яка складається з:

- суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що

вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору.

Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договорів

Товариство як орендар

Первісна оцінка

На дату початку оренди, Товариство визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю.

На дату початку оренди, Товариство оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Товариство дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Товариство застосовує додаткову ставку запозичення орендаря.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди включаються:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;

- суми, які будуть сплачені Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості;

- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Товариство обгрунтовано впевнено у тому, що він скористається такою можливістю;

- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Товариством опціону на дострокове припинення договору оренди.

Виключення для невизнання на балансі активу з права користування Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активи з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;

- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові.

Товариство застосовує поріг 5 000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

За договорами оренди, до яких Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Подальша оцінка

Після дати початку оренди Товариство оцінює всі активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображеної проти собівартості активу з права користування.

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Товариству право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Товариство скористається можливістю його придбати. В інших випадках Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

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

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

- відсотки за орендними зобов'язаннями, - за статтею «Інші процентні витрати»;

- змінні орендні платежі, не включені до оцінки орендного зобов'язання, - в тому періоді, протягом якого виникли події або умови, що спричинили їх нарахування, - за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати».

Орендар може вирішити не застосовувати вимоги щодо первісної та подальшої оцінки/переоцінки права користування та орендного зобов'язання, а також вимог щодо подання такої інформації у фінансовій звітності до:

- а) короткострокової оренди; та

- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним

Якщо орендар вирішує не застосовувати такі вимоги до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Орендар застосовує іншу

систематичну основу, якщо така основа більше відображає модель отримання вигоди орендарем.

Якщо орендар обліковує короткострокову оренду то він вважає цю оренду новою орендою для цілей цього стандарту, якщо

- а) відбулася модифікація оренди; або
- б) сталася будь-яка зміна строку оренди.

Переоцінка зобов'язань за договором оренди

Товариство переоцінює орендні зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої – більше, ніж на 10%.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконуються будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);

- зміна оцінки можливості придбання базового активу;

- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконуються будь-яка з умов:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;

- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Товариство відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Товариство визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань.

3.7.1. Забезпечення.

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство створює резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам. Величину забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці, плюс відповідні внески на соціальне страхування.

3.7.2. Виплати працівникам.

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутності як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпусток.

3.7.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до законодавства України, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до норм діючого законодавства України. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних

нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

3.8. Інші застосовані облікові політики, доречні для розуміння фінансової звітності.

3.8.1. Доходи та витрати.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

3.8.2. Витрати за позиками.

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.8.3. Операції з іноземною валютою.

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній (національній) валюті за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України внаслідок чого виникають доходи(витрати) від купівлі іноземної валюти, як різниця між комерційним курсом та офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України, які відображаються у складі інших операційних доходів(витрат), відповідного періоду.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ на дату оцінки, внаслідок чого виникають доходи (витрати) від продажу іноземної валюти, як різниця між комерційним курсом та офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ, які відображаються у складі інших операційних доходів (витрат) відповідного періоду.

На кінець звітного періоду монетарні статті підлягають перерахунку за валютним курсом закриття (офіційний курс гривні щодо іноземних валют НБУ на кінець звітного періоду) на дату складання звіту про фінансовий стан. Доходи (витрати) від операційних курсових різниць, які виникають при такому перерахунку, відображаються у складі інших операційних доходів (витрат) розгорнуто.

3.8.4. Умовні зобов'язання та активи.

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

4. Основні припущення, оцінки та судження.

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з елементів фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження вважаються обґрунтованими і за результатами яких інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких

приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно інформацію про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких йдеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів.

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольними керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак знецінення. Збиток від знецінення визнається за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення

передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.6. Визнання дебіторської та кредиторської заборгованості

Товариство визнає кредиторську та дебіторську заборгованість тоді коли вона стає стороною по договору у відношенні даного фінансового інструменту. Товариство визнає дебіторську та кредиторську заборгованість методом нарахування.

Дебіторська заборгованість відображається у фінансовій звітності за справедливою вартістю, яка визначається як собівартість за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків.

Товариство проводить взаємозалік дебіторської і кредиторської заборгованості тільки тоді, коли виконуються наступні умови:

- Товариство має юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних в балансі сум; і
- Товариство має намір або врегулювати на чисту суму, або реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями одночасно.

В іншому випадку фінансові активи та фінансові зобов'язання відображаються окремо один від одного, на основі їх характеристик в якості ресурсів або зобов'язань.

4.6.1. Наступна оцінка дебіторської та кредиторської заборгованості

Наступну оцінку дебіторської та кредиторської заборгованості Товариство здійснює по амортизованій вартості.

Різниця між первісною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю являє собою суму амортизації, яку Товариство списує на рахунки обліку доходів і витрат виходячи із суми заборгованості, періоду погашення і ефективної ставки відсотка щороку протягом всього періоду погашення заборгованості.

Грошові потоки, пов'язані з довгостроковою заборгованістю, Товариство дисконтує. Грошові потоки, пов'язані з короткостроковою заборгованістю Товариство не дисконтує.

4.6.2. Торгова дебіторська заборгованість

Торгова дебіторська заборгованість (за товари, роботи, послуги) включає в себе всі залишки, які виникли в результаті продажу послуг третім особам.

Підставою для визнання доходів, і відповідно, дебіторської заборгованості як актива вважається момент передачі ризику та вигоди, пов'язаної з правом власності на даний актив.

4.7. Метод нарахування та облік резервів очікуваних кредитних збитків (резерв під сумнівну дебіторську заборгованість) та інші види забезпечень.

Метод нарахування та облік резервів очікуваних кредитних збитків, який використовується Товариством ґрунтується на вимогах Міжнародного стандарту фінансової звітності (IAS) з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», метою обраного методу обліку є оцінка ризиків, невиконання боржником/контрагентом зобов'язань за всіма активними операціями та фінансовими зобов'язаннями, а також визначення порядку формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за активними операціями.

Види резервів, методологія розрахунку та облік за їх сутністю.

Резерви поділяються на резерви за активами (за фінансовими активами та за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю) та резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями.

Резерви за активами є спеціальними (оціночними) резервами, які зменшують балансову вартість активів і необхідність формування яких спричинена зменшенням корисності таких активів, а саме за:

- фінансовими активами, утримуваними до погашення,
- дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю,
- дебіторською заборгованістю як правом вимоги до третіх осіб (факторинг);

Резерви на фінансові активи утримувані до погашення є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі як фінансові інвестиції та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням таких фінансових зобов'язань.

Товариство із метою визначення можливих втрат (збитків) невиконання боржником/контрагентом зобов'язань здійснює оцінку ризику невиконання ним таких зобов'язань (тобто ризику того, що виконання боржником зобов'язання проводитиметься з перевищенням строків, передбачених умовами договору, або в обсягах, менших, ніж передбачено договором, або взагалі не проводитиметься) за всіма активними операціями та наданими фінансовими зобов'язаннями.

Товариство застосовує метод створення резервів, що передбачає поступове перенесення на рахунок витрат прострочених та безнадійних активів та їх списання за рахунок сформованих резервів.

За видами операцій резерви поділяються на:

- резерви для відшкодування можливих втрат від не погашення фінансових активів утримуваних до погашення,
- резерви під дебіторську заборгованість за господарською діяльністю;
- резерви очікуваних кредитних збитків по дебіторській заборгованості, що виникає як право вимоги до третіх осіб (факторинг);
- резерви під оплату відпусток;
- інші резерви.

Товариство з метою формування резерву за активами/наданими фінансовими зобов'язаннями здійснює оцінку ризиків таких активів/наданих фінансових зобов'язань, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.

Товариство має визнавати зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів, якщо є об'єктивне свідчення зменшення їх корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу, і така подія (або події) впливає (впливають) на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити.

Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі контрагента;
 - б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати процентів або основної суми боргу);
 - в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація контрагента;
 - г) зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів.
- Наявна інформація про зменшення попередньо оцінених майбутніх грошових потоків для групи фінансових активів з часу первісного їх визнання (хоча це зменшення не може бути ідентифіковано з окремим фінансовим активом у групі) уключає таке:

- негативні зміни платіжного статусу позичальника в групі;
- зміни економічних умов, що впливають на виконання зобов'язань за активами в цій групі;
- наявна накопичена статистика за групами позичальників з виплати дебіторської заборгованості як права вимоги до третіх осіб (факторинг).

Порядок формування резерву під фінансову дебіторську заборгованість

Для таких фінансових активів як: надані кредити, розміщені вклади (депозити), дебіторська заборгованість як право вимоги до третіх осіб (факторинг) Товариство визначає суму зменшення/корисності різницю між балансовою вартістю фінансового активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за цим активом.

Майбутні грошові потоки складаються із суми очікуваних платежів за основним боргом та процентами відповідно до договору, суми прострочених платежів (основного боргу та процентів), суми коштів від реалізації застави згідно з відповідним договором (незалежно від імовірності звернення стягнення на таку заставу) з урахуванням часу, необхідного для реалізації застави, та інших грошових потоків. Попередньо оцінені майбутні грошові потоки від реалізації застави зменшуються на суму витрат на її реалізацію.

Теперішня вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків для фінансових активів визначається шляхом дисконтування попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за первісною ефективною ставкою відсотка.

Витрати по створенню резервів враховуються у складі витрат, що враховуються при обчисленні об'єкта оподаткування, відповідно до норм чинного податкового законодавства України. Товариство використовує сформований резерв для списання (відшкодування) боргу за активом, який віднесено до безнадійної заборгованості згідно облікової політики.

Порядок формування резерву за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю

Товариство формує резерв за дебіторською заборгованістю, яка обліковується на балансових рахунках Щокварталу, за станом на перше число місяця, наступного за звітним кварталом, Товариство здійснюють інвентаризацію дебіторської заборгованості з метою формування резерву.

- Товариство проводить комплексний аналіз залишків господарської дебіторської заборгованості щодо
- наявності умов відстрочення платежу за договором,
 - наявності значних сум погашень заборгованості протягом квартального періоду,
 - наявності ознак неплатоспроможності, судових процесів (у т.ч. коли строк погашення не настав).

До дебіторської заборгованості, за якою формується резерв, за господарською діяльністю відносяться залишки за балансовими рахунками 36, 37, 68, 63.

Товариство здійснює розрахунок резерву очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю Товариства залежно від строків погашення заборгованості передбачених договорами, та/або визнання в балансі Товариства.

Товариство застосовує індивідуальну оцінку розрахунку очікуваного кредитного збитку за дебіторською заборгованістю:

- Приймаючи до уваги відсутність репрезентативної статистики дефолтів по дебіторській заборгованості за товари, роботи та послуги розраховуються виходячи з коефіцієнту резервування, що відповідає строку прострочення такої заборгованості. Такі коефіцієнти встановлюються експертним методом валідуються/переглядаються щорічно (не пізніше 31.12) виходячи з реальних сум збитків, що виникали минулих періодах.

Товариство застосовує індивідуальну оцінку розрахунку очікуваного кредитного збитку за фінансовою допомогою:

Термін прострочки, днів.	Резервування, % від заборгованості
0-365	5 %
366-731	10,0%
731 і більше	100,0%

Вищезазначені коефіцієнти мають у своєму підґрунті ймовірність сценарію, при якому відбудеться списання заборгованості як безнадійної. Іншим (базовим) сценарієм вважається самостійне добровільне погашення дебітором заборгованості в обумовлений термін.

Слід зазначити, що коефіцієнти резервування можуть змінюватись Товариством самостійно, якщо вони мають підстави вважати, що сценарій, при якому відбудеться списання заборгованості має більшу, або меншу ймовірність.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. 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 та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси гривні щодо іноземних валют НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство має сформувати закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані Товариства. У процесі формування закритих вхідних даних Товариство може розпочати зі своїх власних даних, але воно має скорегувати ці дані, якщо доступна у розумних межах інформація свідчить про те, що інші учасники ринку використали б інші дані або Товариство має щось особливе, чого немає у інших учасників ринку (наприклад, притаманну Товариству синергію). Товариству не потрібно докладати вичерпних зусиль, щоб отримати інформацію про припущення учасників ринку. Проте, Товариство має взяти до уваги всю інформацію про припущення учасників ринку, яку можна достатньо легко отримати. Закриті вхідні дані, сформовані у спосіб, описаний вище, вважаються припущеннями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

5.3. Розкриття дебіторської заборгованості за обраним методом амортизованої вартості та за методом справедливої вартості, фінансових інвестицій та кредиторської заборгованості відповідно до МСФЗ 9 та МСФЗ 13, МСБО 37

(тис. грн.)

Види активів та зобов'язань	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	52 995	10 319	5	10 319	53 000
Фінансові інвестиції	-	-	-	6 052	20 915	-	20 915	6 052
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	-	-	-	6 607	55 253	6 607	55 253

5.4 Рух резерву на покриття збитків від сумнівної заборгованості та очікуваних кредитних збитків, на відпустки працівників, пільгової пенсії

(тис. грн.)

Показники	31.12.2021
На початок року	9 598
Нараховано за рік	2 591
Сума резерву списана	8 033
Всього	4 157

5.5 Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ

(тис. грн.)

Показники	Балансова вартість	
	31.12.2020	31.12.2021
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	10 319	52 995
Довгострокові фінансові інвестиції	-	-
Поточні фінансові інвестиції	20 915	6 052
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	6 607	55 253

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Нематеріальні активи

(тис. грн.)

Станом на 31.12.2020 р			Станом на 31.12.2021 р		
Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Станом на 31 грудня 2021 року нематеріальні активи на балансі Товариства відсутні.

6.2 Основні засоби

(тис. грн.)

Станом на 31.12.2020 р			Станом на 31.12.2021 р		
Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
4 817,0	193,0	4 624,0	7 966,0	436,0	7 530,0

Станом на 31 грудня 2021 року у складі основних засобів рахуються:

- нерухоме майно;
- транспортний засіб;
- офісна техніка та інш.

По всіх основних засобах, що рахуються на балансі Товариства на 01 січня поточного року амортизація нарахована прямолінійним методом з урахуванням строків амортизації відповідно до прийнятих облікових оцінок, що зафіксовані в обліковій політиці (п. 3.4.1 Приміток).

6.3. Довгострокові фінансові інвестиції

Впродовж 2021 року в ході діяльності був відсутній рух довгострокових фінансових активів, станом на 31 грудня 2021 року на балансі не рахуються активи, що відносяться до складу даної групи.

6.4. Запаси

Впродовж 2021 року в ході діяльності відбувався рух товарно - матеріальних цінностей, у вигляді канцтоварів та інших видів матеріалів, станом на 31 грудня 2021 року на активи, що відносяться до складу даної групи представлені наступним чином.

(тис. грн.)

Показники	31.12.2020 р.	31.12.2021 р.
виробничі запаси	-	-
Інші матеріали	-	58,0
готова продукція	-	-
товар	-	-
Всього запасів	-	58,0

6.5. Грошові кошти

Станом на 31.12.2020 та 31.12.2021 року грошові кошти склалися з залишків на банківських рахунках, а саме:

Банк	Рахунок	Сума на 31.12.2020 року (грн.)	Сума на 31.12.2021 року (грн.)
ПАТ "ПРИВАТБАНК"	UA133218420000026503053000130,	4 451 597,33	-
АТ «АЛЬФА-БАНК»	UA123003460000026507015019501, ПАТ	12 383,58	11 902,17
АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	UA623220010000026509420000012	848 651,14	2 801 693,31
АТ "КБ "АКОРДБАНК"	UA113806340000026506178938001,	-	240 059,81
	Всього	5 312 632,05	3 053 655,29

Грошові кошти та їх еквіваленти класифіковано на кошти в національній та іноземній валюті. Протягом 2021 року Товариство не проводило операції з готівкою. Відбувалися лише безготівкові операції по поточному рахунку, пов'язані із здійсненням господарської діяльності. Кошти знаходяться в банках, які знаходяться в рейтингу стабільних банків України.

6.6 Поточні фінансові інвестиції

До складу поточних фінансових інвестицій згідно прийнятих облікових політик Товариство відносить залишки по поточним депозитним рахункам.

Показники	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2021
Поточні фінансові інвестиції	20 915	6 052

6.7. Дебіторська заборгованість

Показники	(тис. грн.)	
	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2021
Дебіторська заборгованість за договорами факторингу та переуступки прав вимоги	680	52 225
Розрахунки з бюджетом	-	-
Інша дебіторська заборгованість	9 639	770

Товариство визнає іншу дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності. Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, що розраховується відповідно до облікової політик та наведено в п. п. 4.7, 5.1 Приміток.

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником підприємства.

Станом на 31 грудня 2021 року обліковується Інша дебіторська заборгованість в розмірі 770 тис. грн. у вигляді внесених передплат по договорам надання послуг по забезпеченню господарської діяльності Товариства.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

6.8. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2020 року зареєстрований та сплачений капітал складав 10 056 тис. грн. Станом на 31 грудня 2021 року зареєстрований та сплачений капітал складав з 10 056 тис. грн.

Структура власного капіталу:

Показники	(тис. грн.)	
	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2021 р.
Статутний капітал	10 056	10 056
Резервний капітал	12	12
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 111	2 111
Всього власний капітал	11 179	12 179

6.9. Розмір та стан формування статутного капіталу.

Учасниками Товариства є:

Згідно Статуту єдиним учасником (засновником) Товариства була юридична особа за законодавством України – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОФІТ ПЛЮС КОМПАНІ" (код ЄДРПОУ 39974757, місцезнаходження: 04071, м. Київ, Подільський район, ВУЛИЦЯ НАБЕРЕЖНО-ЛУГОВА, будинок 8).

Станом на 31 грудня 2021 року зареєстрований та сплачений статутний капітал Товариства складав 10 055 888,00 (десять мільйонів п'ятдесят п'ять тисяч вісімсот вісімдесят вісім гривень.), що становить 100% від об'явленого.

6.10. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Показники	(тис. грн.)	
	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2021 р.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги	6 441	54 907
Розрахунки з бюджетом	166	220
Заробітна плата та соціальні внески	-	-
Інші поточні зобов'язання	22 050	2 042
Всього кредиторська заборгованість	28 657	57 169

Станом на 31 грудня 2021 року інші поточні зобов'язання становлять 2 042 тис. грн. за договорами поворотної фінансової допомоги та інше.

Кредиторська заборгованість Товариства представлена як поточна та відображається у Звіті про фінансовий стан на 31.12.2021 року за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

6.11. Дохід від реалізації

(тис. грн.)

	2020 рік	2021 рік
Дохід від договорів по відступленню прав грошової вимоги	2 049	99 421
Всього доходи від реалізації	2 049	99 421

6.13. Інші доходи, інші витрати

(тис. грн.)

	2020 рік	2021 рік
Інші операційні доходи від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	36 936	436
Інші фінансові доходи	-	-
Всього	36 936	436

6.14. Витрати на збут

(тис. грн.)

	2020 рік	2021 рік
Витрати на персонал	-	-
Маркетинг та реклама	-	-
Інші	-	-
Всього витрат на збут	-	-

6.15. Адміністративні витрати

(тис. грн.)

	2020 рік	2021 рік
Матеріальні затрати	14	-
Витрати на персонал	976	1540
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	183	-
Інші	3 972	-
Всього адміністративних витрат	5 145	1 540

Інші операційні витрати

Показники	2020 рік	2021 рік
Інші операційні витрати	32 197	97 097

В 2021 році керівництвом Товариства змінено класифікацію складу витрат з метою більш удосконаленого аналізу витрат за результатами діяльності. До складу інших операційних витрат входять витрати на амортизація основних засобів, послуги сторонніх організацій, що не залежать від обсягу отриманої доходної складової діяльності, судові збори, та інші.

6.16. Податок на прибуток

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

В 2020 р. та 2021 р. Товариство надавало фінансові послуги з факторингу.

Розрахунок податку на прибуток Товариства здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI.

Товариство нараховує податки на підставі даних бухгалтерського обліку, який вона веде і готує відповідно до вимог податкового законодавства України, які можуть відрізнятися від МСФЗ. Ставка податку на прибуток підприємств в Україні останнім часом не змінювалась і становить 18%.

За звітний рік Товариство отримало прибуток до оподаткування в розмірі 1 220 тис. грн., нараховані витрати з податку на прибуток в 2021 році становлять 220 тис. грн.; за 2020 рік прибуток до оподаткування було отримано в розмірі 923 тис. грн., та податок на прибуток становив 166 тис. грн.

6.17. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2021 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі.

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу від надання фінансових послуг.

Чистий рух коштів від операційної діяльності за 2021 рік склав 890 тис. грн., за 2020 рік склав 8 595 тис. грн.

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Інвестиційна діяльність продовж звітного 2021 року викладена наступним чином: надходження від фінансових інвестицій відсутні, та здійснено витрачання на придбання основних засобів в розмірі 3 149 тис. грн. Надходження від фінансових інвестицій впродовж 2020 року дорівнювали 1 045, витрачання на придбання основних засобів впродовж 2020 року здійснені в розмірі 4 802 тис. грн.

Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик, погашення відсотків, надходження власного капіталу.

Фінансова діяльність впродовж 2020-2021 років відсутня.

Чистий рух коштів за 2021 рік склав (-2 259) тис. грн., за 2020 рік склав 4 838 тис. грн.

6.18. Звіт про власний капітал

Станом на 31 грудня 2020 року власний капітал Товариства складав 11 179 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31 грудня 2021 року – 12 179 тис. грн і складається із статутного капіталу, який сплачено повністю грошовими коштами – 10 056 тис. грн, резервного капіталу - 12 тис. грн. та нерозподіленого прибутку – 2 111 тис. грн.

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Проти Товариства відсутні подані судові позови. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. Також на суму втрат та резервів має вплив поширення коронавірусної хвороби COVID-19, карантину та обмежувальних заходів, спрямованих на стримування її поширення (далі - COVID-19) та військовий стан в країні. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також вплив поширення коронавірусної хвороби COVID-19, карантину та обмежувальних заходів, спрямованих на стримування її поширення (далі - COVID-19 та військовий стан в країні) як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність

того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. За рішенням керівництва додатковий резерв під фінансові активи не сформований, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.2 Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До пов'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 10% і більше відсотків у статному капіталі Товариства та управлінський персонал.

Товариство приймає політику взаємодій з пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами повинні відображатися виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.:

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОФІТ ПЛЮС КОМПАНІ" Код ЄДРПОУ засновника: 39974757	Учасник ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІТ КАПІТАЛ», якому належить 100% частки у статному капіталі.

Впродовж звітного 2021 року операції із пов'язаними особами не здійснювались.

До провідного управлінського персоналу відноситься директор.

16.03.2021 року відповідно до поданої заяви звільнено директора Товариства Гуцул О. В., 17.03.2021 р. прийнято на посаду директора Козирь Т. О. Заробітна плата керівному складу Товариства за період 2021 року нарахована у сумі 186,4 тис. грн. і виплачена вчасно.

Компенсації та інші виплати керівництву підприємства, іншому управлінському персоналу не здійснювались.

8. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямки впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

8.1.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

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. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

8.1.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це 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.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

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 впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

8.1.3. Ризик ліквідності

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

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

Управління капіталом

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІТ КАПІТАЛ» управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому і одночасної максимізації прибутку за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІТ КАПІТАЛ» регулярно переглядає структуру свого капіталу.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу.

Станом на 31.12.2021 року власний капітал Товариства становить 12 179 тис. грн.

9. Події після дати Балансу

Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10.

Суттєвою подією після складання та затвердження звіту, що сталася в Україні, є військові події. Вплив цих подій на затверджену фінансову звітність переглянуто в частині приміток. Керівництво Товариства вважає, що відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду, події що потребують коригування активів та зобов'язань підприємства станом на 31.12.2021 року відсутні.

24 лютого 2022 року Росія розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. За цим послідувало негайне прийняття воєнного стану Указом Президента України, затвердженням Верховною Радою України та відповідним введенням пов'язані тимчасові обмеження, що впливають на економічне середовище. Враховуючи вищевикладене, управлінський персонал ТОВ «ФК «ПРОФІТ КАПІТАЛ», дали оцінку обставин.

Хоча діяльність Товариства поки що не зазнала значного впливу, існує значна невизначеність щодо майбутнього розвитку військового вторгнення, його тривалості та обсягів, а також довгострокового впливу на Товариство, його персонал, діяльність, ліквідність та активи. Здійснюючи аналіз впливу факторів на діяльність Товариства, управлінський персонал брав до уваги ті обставини, що основна частина боржників на момент складання прогнозу не знаходиться в зоні активних бойових дій, активи якими володіє Товариство, і які плануються реалізувати, також не знаходяться у зоні бойових дій та не втратила ринкову вартість через руйнування або інші пошкодження.

Через невизначений вплив майбутнього розвитку військового вторгнення на основі суттєвих припущень, що лежать в основі прогнозів керівництва, Товариство прийшло до висновку, що існує невизначеність, яка може вносити корективи в очікування керівництва, але цей вплив не має всеохоплюючого характеру. Товариство і в подальшому може бути в змозі реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

Інших суттєвих подій, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів, в період між датою балансу і датою перезатвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, не відбувалось.

Директор
ТОВ «ФК «ПРОФІТ КАПІТАЛ»



Козиць Т. О.

Усього в цьому документі пронумеровано,
проінеровано та скріплено печаткою та
підписом 85 (фактично 1500) аркушів

Директор ТОВ АГ «ПРОФЕСІОНАЛ»

І.В. Гасва

