

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»  
щодо річної фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР XXI»  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

*м. Київ 2022 рік*

**Положення про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за 2021 рік.**

1. Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків аудиторів, котрі містяться в представленому Звіті незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та аудиторів щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР ХХІ» (далі по тексту «Товариство»).
2. Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства за станом на 31 грудня 2021 року, результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився вищезгаданою датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").
3. При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:
  - а Вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
  - б Застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;
  - в Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відступів від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
  - г Підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є неправомірним.
4. Керівництво Товариства в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:
  - а Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Товаристві;
  - б Підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
  - в Забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам локального законодавства України і відповідних стандартів бухгалтерського обліку;
  - г Вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства;
  - д Виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.



(підпис)

(підпис)

Максимов М.В.

Головньова К.В.



**ТОВ "АФ "АУДИТ-СТАНДАРД"**

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960  
№ 3345 в реєстрі АПУ: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити  
обов'язковий аудит фінансової звітності»

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-б/32 літера "А", тел.(044) 233-41-18

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**щодо фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

**«ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР ХХІ»**

**станом на 31 грудня 2021 року**

### **Адресати:**

- Національному банку України;
- Учасникам та Управлінському персоналу **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР ХХІ»**

### **Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

#### **Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР ХХІ», код за ЄДРПОУ 39776771, місцезнаходження: 03048, м. Київ, вулиця Ернста, будинок 16Б, ( надалі - Товариство), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31.12.2021 року, Звіту про сукупний дохід, Звіт 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 впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР ХХІ» на 31 грудня 2021 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

#### **Основа для думки із застереженням**

Примітки до фінансової звітності Товариства за 2021 рік не включають всі розкриття як цього вимагають МСФЗ, а саме: МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», п.31 та 34 відсутні розкриття щодо кількісної інформації по управлінню фінансовими ризиками, МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», а саме: недостатньо розкрита інформація стосовно операцій зі зв'язаними сторонами відповідно до п.17, п.18 МСБО 24. На думку аудитора, розкриття не в повному обсязі такої інформації, може призвести до неповного розуміння користувачами всіх аспектів фінансової звітності при прийнятті ними рішень.

В процесі проведення аудиту фінансової звітності за 2021 рік надіслані листи контрагентам щодо підтвердження суми дебіторської заборгованості, але, на момент надання звіту інформація аудиторами отримана не в повному обсязі. Отже, ми не змогли визначити, чи є потреба в будь-яких коригуваннях цих сум. Нами були проведені додаткові аудиторські процедури щодо дебіторської заборгованості, а саме проведений аналіз договорів, платіжних документів на перерахування коштів, тощо, які дають нам можливість зробити висновок, що вплив неможливості отримання достатніх і належних аудиторських доказів стосовно цієї дебіторської та кредиторської заборгованості не є всеохоплюючим для фінансової звітності.

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 «КРЕДИТОР ХХІ» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

**Пояснювальний параграф**

Ми звертаємо увагу на те, що непокритий збиток станом на 31.12.2021 року складає 1127 тис. грн., станом на 31.12.2020 року складає 1150 тис. грн. В 2021 отримано чистий дохід в сумі 24 тис. грн. Власний капітал протягом двох звітних періодів є нижчим зареєстрованого статутного капіталу. В процесі аудиту ми отримали письмові запевнення, що керівництво компанії не планує згортання діяльності. Товариством забезпечується наявність власного капіталу, який дорівнює або перевищує розміру мінімального статутного капіталу, установленого нормативно-правовими актами, що визначають умови провадження діяльності з надання відповідних фінансових послуг

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

**Ключові питання аудиту**

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

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

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.

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

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

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

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

**Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму 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 не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

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

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

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

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

### **Інформація стосовно фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР XXI»**

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, Закон України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.99р. № 996-ХГУ, інші нормативно-правові акти щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, внутрішні положення Товариства.

### **Основні відомості про ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР XXI»**

**Таблиця 1**

|                                                                                                                       |                                                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування товариства                                                                                         | Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР XXI» |
| Скорочене найменування товариства                                                                                     | ТОВ «ФК «КРЕДИТОР XXI»                                                     |
| Код ЄДРПОУ                                                                                                            | 39776771                                                                   |
| № Запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації | 10701020000057916                                                          |
| Дата первинної реєстрації                                                                                             | 30.04.2015 р.                                                              |
| Дата внесення змін до установчих документів                                                                           | 06.03.2019 – зміна місцезнаходження                                        |

|                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Місце проведення реєстраційної дії                          | Відділ державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Печерського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Місцезнаходження                                            | 01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, будинок 23, офіс 108<br>з 06.03.2019 зміна місцезнаходження : 03048, м. Київ, вулиця Ернста, будинок 16Б                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Учасники і їх частки у статутному капіталі на 31.12.2021 р. | Товариство з обмеженою відповідальністю "ТРЕЙД ІНДАСТРІЗ ЛТД" (ідентифікаційний код – 41093601), якому належить 100% статутного капіталу Товариства                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Основні види діяльності за КВЕД 2010,                       | 64.91 Фінансовий лізинг<br>64.92 Інші види кредитування<br>64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.<br>66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Наявні ліцензії станом на 31.12.2021 року:                  | - ліцензія, видана розпорядженням від 01.06.2017 № 2218 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, строк дії ліцензії - безстроковий, на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку фінансових послуг), а саме на: надання послуг з факторингу; надання послуг фінансового лізингу; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;<br>- ліцензія № 40, видана Національним банком України – 22.03.2016 року, строк дії ліцензії - безстроковий, на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків. |
| Чисельність працівників                                     | 241                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Керівник                                                    | Максимов Максим Володимирович -Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників фінансових компаній №6071 від 15.04.2021 до 15.04.2024                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Головний бухгалтер                                          | Головнюва Кристіна Віталіївна -Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів фінансових компаній - №БФК-02/19 від 21.02.2019 до 21.02.2022                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

### Інформація щодо суттєвих активів та зобов'язань, доходів та витрат Товариства

#### Необоротні активи.

#### Нематеріальні активи

Облік нематеріальних активів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Залишкова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2021 р. складає 59 тис. грн., первісна вартість 99 тис. грн., амортизація складає 40 тис. грн. Нематеріальні активи включають програми для ведення господарського обліку операцій, пов'язаних з діяльністю Товариства та комерційні знаки.

#### Основні засоби

Облік основних засобів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 16 «Основні засоби».

Станом на 31 грудня 2021 року первісна вартість основних засобів, що знаходились на балансі Товариства складає 1510 тис. грн., амортизація складає становить 863 тис. грн., залишкова вартість складає 647 тис. грн. Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводилось прямолінійним способом, виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта.

Станом на 31 грудня 2021 року Товариство обліковує в складі основних засобів актив у формі права користування. Чиста балансова вартість станом на 31.12.2021 року складає 390 тис. грн.

#### Оборотні активи.

Інформація щодо оборотних активів, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

#### Дебіторська заборгованість.

Визнання та оцінка дебіторської заборгованості, у періоді, що перевірявся, проводилась відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Станом на 31.12.2021 року дебіторська заборгованість становить 6592 та складається з :

- дебіторська заборгованість за розрахунками за послуги на суму 612 тис. грн.
- Інша поточна дебіторська заборгованість в сумі становить 5980 тис. грн. та складається з наданих позик на суму 6197 тис. грн, аванси видані постачальникам на суму 1 тис. грн, інша поточна заборгованість на суму 19 тис. грн. Резерв очікуваних кредитних збитків складає 237 тис. грн. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

#### Грошові кошти.

Станом на 31.12.2021 року залишок грошових коштів Товариства становить 639 тис. грн., в т.ч. на поточному рахунку 146 тис. грн., готівка в касі 390 тис. грн. Товариство не має грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання станом на 31.12.2021 року

#### Довгострокові зобов'язання і забезпечення.

Станом на 31.12.2021 р. довгострокові зобов'язання і забезпечення складають 366 тис. грн., в т.ч. орендні зобов'язання за договорами оренди згідно МСФЗ 16 та станом на 31.12.2021 року становить 297 тис.грн.

#### Поточні зобов'язання і забезпечення.

- Станом на 31.12.2021 р. поточні зобов'язання і забезпечення складають 827 тис. грн., а саме:
- поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями становить 101 тис. грн.;
  - поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги становить 73 тис. грн.;
  - поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом становить 68 тис. грн., в т.ч. з податку на прибуток на суму 5 тис. грн.;
  - поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування становить 71 тис. грн.;
  - поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці становить 257 тис. грн..

Поточні забезпечення складають 119 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання становлять 138 тис. грн..

Кредиторська заборгованість має поточний характер.

### Інформація про власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР ХХІ»

Станом на 31.12.2021р. власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР ХХІ» становить 6745 тис. грн. та має наступну структуру:

Таблиця 2 (тис. грн.)

| Пасив балансу                               | Код рядка   | на 31.12.2021р. | на 31.12.2020р. |
|---------------------------------------------|-------------|-----------------|-----------------|
| Зареєстрований (пайовий) капітал            | 1400        | 7834            | 7834            |
| Капітал у дооцінках                         | 1405        |                 |                 |
| Додатковий капітал                          | 1410        |                 |                 |
| Резервний капітал                           | 1415        | 38              | 37              |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420        | (1127)          | (1150)          |
| Неоплачений капітал                         | 1425        |                 |                 |
| Вилучений капітал                           | 1430        |                 |                 |
| Інші резерви                                | 1435        |                 |                 |
| <b>Усього власного капіталу</b>             | <b>1495</b> | <b>6745</b>     | <b>6721</b>     |

#### Розкриття інформації про доходи та витрати.

Товариство дотримується вимог МСБО 18 „Дохід”, а саме: дохід визнається за принципом нарахування, коли є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Товариства, а сума доходу може бути достовірно визначена. 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.

Доходи це збільшення економічних вигід у вигляді збільшення активів або зменшення зобов'язань, що призводить до зростання власного капіталу.

Доходи Товариства в 2021 році становлять 6964 тис. грн..

Витрати признаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів.

Загальні витрати за 2021 рік становлять 6935 тис.грн..

Прибуток до оподаткування складає 29 тис. грн..

Витрати з податку на прибуток складають 5 тис. грн..

Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий чистий прибуток у сумі 24 тис. грн. Фінансовий результат від звичайної діяльності відповідно до даних бухгалтерського обліку відображений у формі звітності "Звіт про сукупний дохід" за 2021 рік.

### **Звіт про рух грошових коштів.**

Звіт про рух грошових коштів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР ХХІ» складено згідно вимог МСФО 7 «Звіти про рух грошових коштів».

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Звіт про рух грошових коштів складається за прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

Станом на 31.12.2021 року залишок грошових коштів Товариства становить 639 тис. грн., в т.ч. на поточному рахунку 146 тис. грн., готівка в касі 390 тис. грн. Товариство не має грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання станом на 31.12.2021 року.

### **Звіт про власний капітал (зміни у власному капіталі).**

Протягом 2021 року відбулись зміни у власному капіталі, що призвели до збільшення розміру власного капіталу, наступні:

Прибуток отриманий за 2021 рік в сумі 24 тис. грн.;

Власний капітал на кінець звітного періоду складає 6745 тис. грн.

### **Розкриття інформації про зв'язані сторони.**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР ХХІ» відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» розкриває у фінансовій звітності за 2021 рік інформацію, необхідну для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.

До пов'язаних сторін Товариства належать Учасник Товариства та управлінський персонал:

- Учасник Товариства ТОВ «ТРЕЙД ІНДАСТРІЗ ЛТД», код ЄДРПОУ 41093601, місцезнаходження: 03048, місто Київ, вул. Ернста, буд. 166;
- Директор Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Кредитор ХХІ» Максимов Максим Володимирович, ідентифікаційний номер 3106115351.

### **Судові розгляди та рішення**

В 2021 році ТОВ «ФК «Кредитор ХХІ» було учасником в якості Позивача в адміністративній справі стосовно застосування штрафних санкцій та нарахування пені у сумі 57 тис.грн. Станом на 31.12.2021 року адміністративний позов Товариства задоволено повністю, нарахування штрафних санкцій та пені скасовано ГУ ДПС в м.Києві.

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

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. 11 березня 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я офіційно оголосила пандемію, яка була визвана новим коронавірусом COVID-19. Також Росія продовжує контролювати тимчасово окуповані райони Донецької та Луганської областей України, посилюється військово-політичний тиск з боку Росії. Керівництво Товариства визнало що ці події не вимагають коригування для фінансової звітності за 2021 рік. Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком цих подій та проводить аналіз можливого впливу на Товариство та його клієнтів. 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 звіту аудитора.

**Розкриття інформації щодо розрахунку власного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР ХХІ».**

Під власним капіталом Товариства розуміється величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку.

**Розрахунок власного капіталу**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР ХХІ»**

станом на 31.12.2021 року :

**Таблиця 3**

| Найменування показника                                                                                                                                                                | За звітний період (тис. грн.) | За попередній період (тис. грн.) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
| Активи (строка 1300 Балансу), усього                                                                                                                                                  | 7938                          | 7732                             |
| Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього                                                                                                                                  | 1193                          | 1011                             |
| <b>Розрахункова вартість власного капіталу на 31.12.2021 року:</b> загальна сума активів/рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595, 1695, 1700, 1800) | <b>6745</b>                   | <b>6721</b>                      |
| Сплачений Статутний капітал                                                                                                                                                           | 7834                          | 7834                             |
| Величина перевищення власного капіталу над розміром сплаченого статутного капіталу                                                                                                    | <b>(1089)</b>                 | <b>(1113)</b>                    |

На кінець звітного періоду власний капітал Товариства складає 6745 тис. грн. та є меншим на 1089 тис. грн. розміру зареєстрованого статутного капіталу.

**Інші елементи**

**Основні відомості про аудиторську фірму:**

|                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:                                                              | Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»                                                                                           |
| Скорочене найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:                                                          | ТОВ «АФ» Аудит-Стандарт»                                                                                                                                              |
| Код за ЄДРПОУ:                                                                                                                       | 32852960                                                                                                                                                              |
| ТОВ «АФ» Аудит-Стандарт» включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345: | <b>Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b><br><b>Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</b> |
| Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер реєстрації у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності:       | Ключовий партнер з завдання аудитор Мазур О.А., сертифікат аудитора серія «А» № 000070.<br>Номер реєстрації у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності 100382        |

|                                                                     |                                                          |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування: | 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А» |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|

**Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:**

|                                               |                                |
|-----------------------------------------------|--------------------------------|
| - дата та номер договору на проведення аудиту | 08.12.2021 № 2-02-08/12-2021-А |
| - дата початку аудиту                         | 08.12.2021 р.                  |
| - дата закінчення проведення аудиту           | 27.01.2022 р.                  |

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

О.А. Мазур

Директор  
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»



Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. „А”  
Дата складання звіту : 27 січня 2022 року

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія "Кредитор ХХІ" Дата (рік, місяць, число) 2022 | 01 | 01  
Територія КИЇВСЬКА за ЄДРПОУ 39776771  
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КАТОТТГ UA80000000000980793  
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. за КОПФГ 240  
за КВЕД 64.99

Середня кількість працівників <sup>2</sup> 241

Адреса, телефон вулиця ЕРНСТА, буд. 16-Б, м. КИЇВ, КИЇВСЬКА обл., 03048 4909686

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового 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 національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

☐ ☒

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

| А К Т И В                                                                                                  | Код<br>рядка | На початок<br>звітного періоду | На кінець<br>звітного періоду |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------|-------------------------------|
| 1                                                                                                          | 2            | 3                              | 4                             |
| <b>I. Необоротні активи</b>                                                                                |              |                                |                               |
| Нематеріальні активи                                                                                       | 1000         | 65                             | 59                            |
| первісна вартість                                                                                          | 1001         | 99                             | 99                            |
| накопичена амортизація                                                                                     | 1002         | 34                             | 40                            |
| Незавершені капітальні інвестиції                                                                          | 1005         | -                              | -                             |
| Основні засоби                                                                                             | 1010         | 623                            | 647                           |
| первісна вартість                                                                                          | 1011         | 1 354                          | 1 510                         |
| знос                                                                                                       | 1012         | 731                            | 863                           |
| Інвестиційна нерухомість                                                                                   | 1015         | -                              | -                             |
| первісна вартість інвестиційної нерухомості                                                                | 1016         | -                              | -                             |
| знос інвестиційної нерухомості                                                                             | 1017         | -                              | -                             |
| Довгострокові біологічні активи                                                                            | 1020         | -                              | -                             |
| первісна вартість довгострокових біологічних активів                                                       | 1021         | -                              | -                             |
| накопичена амортизація довгострокових біологічних активів                                                  | 1022         | -                              | -                             |
| Довгострокові фінансові інвестиції:<br>які обліковуються за методом участі в капіталі<br>інших підприємств | 1030         | -                              | -                             |
| інші фінансові інвестиції                                                                                  | 1035         | -                              | -                             |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                                                                   | 1040         | -                              | -                             |
| Відстрочені податкові активи                                                                               | 1045         | -                              | -                             |
| Гудвіл                                                                                                     | 1050         | -                              | -                             |
| Відстрочені аквізиційні витрати                                                                            | 1060         | -                              | -                             |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах                                                | 1065         | -                              | -                             |
| Інші необоротні активи                                                                                     | 1090         | -                              | -                             |
| <b>Усього за розділом I</b>                                                                                | <b>1095</b>  | <b>688</b>                     | <b>706</b>                    |
| <b>II. Оборотні активи</b>                                                                                 |              |                                |                               |
| Запаси                                                                                                     | 1100         | 1                              | 1                             |
| виробничі запаси                                                                                           | 1101         | 1                              | 1                             |
| незавершене виробництво                                                                                    | 1102         | -                              | -                             |
| готова продукція                                                                                           | 1103         | -                              | -                             |
| товари                                                                                                     | 1104         | -                              | -                             |
| Поточні біологічні активи                                                                                  | 1110         | -                              | -                             |
| Депозити перестрахування                                                                                   | 1115         | -                              | -                             |
| Векселі одержані                                                                                           | 1120         | -                              | -                             |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги                                           | 1125         | 556                            | 612                           |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:<br>за виданими авансами                                        | 1130         | -                              | -                             |
| з бюджетом                                                                                                 | 1135         | -                              | -                             |
| у тому числі з податку на прибуток                                                                         | 1136         | -                              | -                             |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів                                           | 1140         | -                              | -                             |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків                                       | 1145         | -                              | -                             |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                                                                    | 1155         | 5 675                          | 5 980                         |
| Поточні фінансові інвестиції                                                                               | 1160         | -                              | -                             |
| Гроші та їх еквіваленти                                                                                    | 1165         | 812                            | 639                           |
| готівка                                                                                                    | 1166         | 134                            | 390                           |
| рахунки в банках                                                                                           | 1167         | 577                            | 146                           |
| Витрати майбутніх періодів                                                                                 | 1170         | -                              | -                             |
| Частка перестраховика у страхових резервах                                                                 | 1180         | -                              | -                             |
| у тому числі в:                                                                                            |              |                                |                               |
| резервах довгострокових зобов'язань                                                                        | 1181         | -                              | -                             |
| резервах збитків або резервах належних виплат                                                              | 1182         | -                              | -                             |

|                                                                         |             |              |              |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|--------------|
| резервах незароблених премій                                            | 1183        | -            | -            |
| інших страхових резервах                                                | 1184        | -            | -            |
| Інші оборотні активи                                                    | 1190        | -            | -            |
| <b>Усього за розділом II</b>                                            | <b>1195</b> | <b>7 044</b> | <b>7 232</b> |
| <b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b> | <b>1200</b> | <b>-</b>     | <b>-</b>     |
| <b>Баланс</b>                                                           | <b>1300</b> | <b>7 732</b> | <b>7 938</b> |

| Пасив                                                                                                    | Код<br>рядка | На початок<br>звітної періоду | На кінець<br>звітної періоду |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------|------------------------------|
| 1                                                                                                        | 2            | 3                             | 4                            |
| <b>I. Власний капітал</b>                                                                                |              |                               |                              |
| Зареєстрований (пайовий) капітал                                                                         | 1400         | 7 834                         | 7 834                        |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу                                                          | 1401         | -                             | -                            |
| Капітал у дооцінках                                                                                      | 1405         | -                             | -                            |
| Додатковий капітал                                                                                       | 1410         | -                             | -                            |
| емісійний дохід                                                                                          | 1411         | -                             | -                            |
| накопичені курсові різниці                                                                               | 1412         | -                             | -                            |
| Резервний капітал                                                                                        | 1415         | 37                            | 38                           |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                                                              | 1420         | (1 150)                       | (1 127)                      |
| Неоплачений капітал                                                                                      | 1425         | ( - )                         | ( - )                        |
| Вилучений капітал                                                                                        | 1430         | ( - )                         | ( - )                        |
| Інші резерви                                                                                             | 1435         | -                             | -                            |
| <b>Усього за розділом I</b>                                                                              | <b>1495</b>  | <b>6 721</b>                  | <b>6 745</b>                 |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>                                                     |              |                               |                              |
| Відстрочені податкові зобов'язання                                                                       | 1500         | 69                            | 69                           |
| Пенсійні зобов'язання                                                                                    | 1505         | -                             | -                            |
| Довгострокові кредити банків                                                                             | 1510         | -                             | -                            |
| Інші довгострокові зобов'язання                                                                          | 1515         | 254                           | 297                          |
| Довгострокові забезпечення                                                                               | 1520         | -                             | -                            |
| довгострокові забезпечення витрат персоналу                                                              | 1521         | -                             | -                            |
| Цільове фінансування                                                                                     | 1525         | -                             | -                            |
| благодійна допомога                                                                                      | 1526         | -                             | -                            |
| Страхові резерви                                                                                         | 1530         | -                             | -                            |
| у тому числі:                                                                                            | 1531         | -                             | -                            |
| резерв довгострокових зобов'язань                                                                        |              |                               |                              |
| резерв збитків або резерв належних виплат                                                                | 1532         | -                             | -                            |
| резерв незароблених премій                                                                               | 1533         | -                             | -                            |
| інші страхові резерви                                                                                    | 1534         | -                             | -                            |
| Інвестиційні контракти                                                                                   | 1535         | -                             | -                            |
| Призовий фонд                                                                                            | 1540         | -                             | -                            |
| Резерв на виплату джек-поту                                                                              | 1545         | -                             | -                            |
| <b>Усього за розділом II</b>                                                                             | <b>1595</b>  | <b>323</b>                    | <b>366</b>                   |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>                                                          |              |                               |                              |
| Короткострокові кредити банків                                                                           | 1600         | -                             | -                            |
| Векселі видані                                                                                           | 1605         | -                             | -                            |
| Поточна кредиторська заборгованість за:                                                                  |              |                               |                              |
| довгостроковими зобов'язаннями                                                                           | 1610         | -                             | 101                          |
| товари, роботи, послуги                                                                                  | 1615         | 149                           | 73                           |
| розрахунками з бюджетом                                                                                  | 1620         | 47                            | 68                           |
| у тому числі з податку на прибуток                                                                       | 1621         | 23                            | 5                            |
| розрахунками зі страхування                                                                              | 1625         | 18                            | 71                           |
| розрахунками з оплати праці                                                                              | 1630         | 124                           | 257                          |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами                                               | 1635         | -                             | -                            |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками                                         | 1640         | -                             | -                            |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків                                            | 1645         | -                             | -                            |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю                                              | 1650         | -                             | -                            |
| Поточні забезпечення                                                                                     | 1660         | 125                           | 119                          |
| Доходи майбутніх періодів                                                                                | 1665         | -                             | -                            |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків                                                         | 1670         | -                             | -                            |
| Інші поточні зобов'язання                                                                                | 1690         | 225                           | 138                          |
| <b>Усього за розділом III</b>                                                                            | <b>1695</b>  | <b>688</b>                    | <b>827</b>                   |
| <b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b> | <b>1700</b>  | <b>-</b>                      | <b>-</b>                     |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду                                                  | 1800         | -                             | -                            |
| <b>Баланс</b>                                                                                            | <b>1900</b>  | <b>7 732</b>                  | <b>7 938</b>                 |

Керівник

Максимов Максим Володимирович

Головний бухгалтер

Головнюва Кристина Віталіївна

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та території територіальних громад.

<sup>2</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія" за ЄДРПОУ  
"Кредитор ХХІ"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

| КОДИ     |    |    |
|----------|----|----|
| 2022     | 01 | 01 |
| 39776771 |    |    |

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

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

# I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття                                                                                | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                                                     | 2         | 3                 | 4                                       |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                        | 2000      | 571               | 200                                     |
| Чисті зароблені страхові премії                                                       | 2010      | -                 | -                                       |
| премії підписані, валова сума                                                         | 2011      | -                 | -                                       |
| премії, передані у перестраховування                                                  | 2012      | -                 | -                                       |
| зміна резерву незароблених премій, валова сума                                        | 2013      | -                 | -                                       |
| зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій                            | 2014      | -                 | -                                       |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                          | 2050      | ( - )             | ( - )                                   |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами                                         | 2070      | -                 | -                                       |
| <b>Валовий:</b>                                                                       |           |                   |                                         |
| прибуток                                                                              | 2090      | 571               | 200                                     |
| збиток                                                                                | 2095      | ( - )             | ( - )                                   |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань                       | 2105      | -                 | -                                       |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів                                    | 2110      | -                 | -                                       |
| зміна інших страхових резервів, валова сума                                           | 2111      | -                 | -                                       |
| зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах                               | 2112      | -                 | -                                       |
| Інші операційні доходи                                                                | 2120      | 5 471             | 5 762                                   |
| у тому числі:                                                                         | 2121      | -                 | -                                       |
| дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю             |           |                   |                                         |
| дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції   | 2122      | -                 | -                                       |
| дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування                          | 2123      | -                 | -                                       |
| Адміністративні витрати                                                               | 2130      | ( 602 )           | ( 667 )                                 |
| Витрати на збут                                                                       | 2150      | ( 5 512 )         | ( 4 953 )                               |
| Інші операційні витрати                                                               | 2180      | ( 779 )           | ( 171 )                                 |
| у тому числі:                                                                         | 2181      | -                 | -                                       |
| витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю           |           |                   |                                         |
| витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182      | -                 | -                                       |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>                               |           |                   |                                         |
| прибуток                                                                              | 2190      | -                 | 171                                     |
| збиток                                                                                | 2195      | ( 851 )           | ( - )                                   |
| Дохід від участі в капіталі                                                           | 2200      | -                 | -                                       |
| Інші фінансові доходи                                                                 | 2220      | 917               | 583                                     |
| Інші доходи                                                                           | 2240      | 5                 | 2                                       |
| у тому числі:                                                                         | 2241      | -                 | -                                       |
| дохід від благодійної допомоги                                                        |           |                   |                                         |
| Фінансові витрати                                                                     | 2250      | ( 23 )            | ( 30 )                                  |
| Втрати від участі в капіталі                                                          | 2255      | ( - )             | ( - )                                   |
| Інші витрати                                                                          | 2270      | ( 19 )            | ( 24 )                                  |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті                             | 2275      | -                 | -                                       |

|                                                                 |      |       |       |
|-----------------------------------------------------------------|------|-------|-------|
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                   |      |       |       |
| прибуток                                                        | 2290 | 29    | 702   |
| збиток                                                          | 2295 | ( - ) | ( - ) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                           | 2300 | (5)   | (126) |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | -     | -     |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                             |      |       |       |
| прибуток                                                        | 2350 | 24    | 576   |
| збиток                                                          | 2355 | ( - ) | ( - ) |

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

| Стаття                                                              | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                                   | 2           | 3                 | 4                                       |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                               | 2400        | -                 | -                                       |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                           | 2405        | -                 | -                                       |
| Накопичені курсові різниці                                          | 2410        | -                 | -                                       |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415        | -                 | -                                       |
| Інший сукупний дохід                                                | 2445        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>                        | <b>2450</b> | -                 | -                                       |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом            | 2455        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>                     | <b>2460</b> | -                 | -                                       |
| <b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>              | <b>2465</b> | <b>24</b>         | <b>576</b>                              |

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

| Назва статті                     | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                | 2           | 3                 | 4                                       |
| Матеріальні затрати              | 2500        | 14                | 10                                      |
| Витрати на оплату праці          | 2505        | 3 974             | 3 479                                   |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510        | 884               | 793                                     |
| Амортизація                      | 2515        | 357               | 320                                     |
| Інші операційні витрати          | 2520        | 1 664             | 1 188                                   |
| <b>Разом</b>                     | <b>2550</b> | <b>6 893</b>      | <b>5 790</b>                            |

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

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

Керівник

Максимов Максим Володимирович

Головний бухгалтер

Головнюва Кристина Віталіївна



**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<br>попереднього року |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|--------------------------------------------|
| 1                                                                              | 2           | 3                 | 4                                          |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>                       |             |                   |                                            |
| Надходження від:                                                               |             |                   |                                            |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                                  | 3000        | 599               | 87                                         |
| Повернення податків і зборів                                                   | 3005        | -                 | -                                          |
| у тому числі податку на додану вартість                                        | 3006        | -                 | -                                          |
| Цільового фінансування                                                         | 3010        | 48                | 126                                        |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій                                    | 3011        | -                 | -                                          |
| Надходження авансів від покупців і замовників                                  | 3015        | -                 | -                                          |
| Надходження від повернення авансів                                             | 3020        | 1                 | 6                                          |
| 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        | 5 351             | 9 101                                      |
| Надходження від страхових премій                                               | 3050        | -                 | -                                          |
| Надходження фінансових установ від повернення позик                            | 3055        | 2 040             | 16 900                                     |
| Інші надходження                                                               | 3095        | 13 848            | 9 195                                      |
| Витрачання на оплату:                                                          |             |                   |                                            |
| Товарів (робіт, послуг)                                                        | 3100        | ( 1 225 )         | ( 1 186 )                                  |
| Праці                                                                          | 3105        | ( 3 049 )         | ( 3 048 )                                  |
| Відрахувань на соціальні заходи                                                | 3110        | ( 834 )           | ( 877 )                                    |
| Зобов'язань з податків і зборів                                                | 3115        | ( 760 )           | ( 746 )                                    |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток                         | 3116        | ( 23 )            | ( - )                                      |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість                  | 3117        | ( - )             | ( - )                                      |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів                     | 3118        | ( 737 )           | ( 746 )                                    |
| Витрачання на оплату авансів                                                   | 3135        | ( 1 )             | ( 1 )                                      |
| Витрачання на оплату повернення авансів                                        | 3140        | ( - )             | ( - )                                      |
| Витрачання на оплату цільових внесків                                          | 3145        | ( 48 )            | ( 126 )                                    |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами                     | 3150        | ( - )             | ( - )                                      |
| Витрачання фінансових установ на надання позик                                 | 3155        | ( 1 986 )         | ( 16 605 )                                 |
| Інші витрачання                                                                | 3190        | ( 13 973 )        | ( 9 152 )                                  |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                            | <b>3195</b> | <b>11</b>         | <b>3 674</b>                               |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>                    |             |                   |                                            |
| Надходження від реалізації:                                                    |             |                   |                                            |
| фінансових інвестицій                                                          | 3200        | -                 | -                                          |
| необоротних активів                                                            | 3205        | -                 | 34                                         |
| Надходження від отриманих:                                                     |             |                   |                                            |
| відсотків                                                                      | 3215        | 466               | 415                                        |
| дивідендів                                                                     | 3220        | -                 | -                                          |
| Надходження від деривативів                                                    | 3225        | -                 | -                                          |
| Надходження від погашення позик                                                | 3230        | 4 250             | 6 230                                      |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235        | -                 | -                                          |
| Інші надходження                                                               | 3250        | -                 | -                                          |

|                                                                                |             |             |               |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|---------------|
| Витрачання на придбання: фінансових інвестицій                                 | 3255        | ( - )       | ( - )         |
| необоротних активів                                                            | 3260        | ( - )       | ( 2 )         |
| Виплати за деривативами                                                        | 3270        | ( - )       | ( - )         |
| Витрачання на надання позик                                                    | 3275        | ( 4 900 )   | ( 10 480 )    |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280        | ( - )       | ( - )         |
| Інші платежі                                                                   | 3290        | ( - )       | ( - )         |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                          | <b>3295</b> | <b>-184</b> | <b>-3 803</b> |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>                      |             |             |               |
| Надходження від: Власного капіталу                                             | 3300        | -           | -             |
| Отримання позик                                                                | 3305        | -           | 11 690        |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві                       | 3310        | -           | -             |
| Інші надходження                                                               | 3340        | -           | -             |
| Витрачання на: Вкуп власних акцій                                              | 3345        | ( - )       | ( - )         |
| Погашення позик                                                                | 3350        | -           | 11 690        |
| 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        | ( - )       | ( - )         |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                             | <b>3395</b> | <b>-</b>    | <b>-</b>      |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>                            | <b>3400</b> | <b>-173</b> | <b>-129</b>   |
| Залишок коштів на початок року                                                 | 3405        | 812         | 941           |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                                  | 3410        | -           | -             |
| Залишок коштів на кінець року                                                  | 3415        | 639         | 812           |

Керівник

Максимов Максим Володимирович

Головний бухгалтер

Головнюва Кристина Віталіївна



Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія "Кредитор XXI"

Дата (рік, місяць, число)

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

| КОДИ     |    |    |
|----------|----|----|
| 2022     | 01 | 01 |
| 39776771 |    |    |

| Стаття                                                                | Код рядка   | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------------------|---------------------|-------------------|--------|
| 1                                                                     | 2           | 3                                | 4                   | 5                  | 6                 | 7                                           | 8                   | 9                 | 10     |
| <b>Залишок на початок року</b>                                        | <b>4000</b> | 7 834                            | -                   | -                  | 37                | (1 150)                                     | -                   | -                 | 6 721  |
| <b>Коригування:</b>                                                   |             |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |        |
| Зміна облікової політики                                              | 4005        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Виправлення помилок                                                   | 4010        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Інші зміни                                                            | 4090        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| <b>Скоригований залишок на початок року</b>                           | <b>4095</b> | 7 834                            | -                   | -                  | 37                | (1 150)                                     | -                   | -                 | 6 721  |
| <b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>                     | <b>4100</b> | -                                | -                   | -                  | -                 | 24                                          | -                   | -                 | 24     |
| <b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>                         | <b>4110</b> | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| 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        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| <b>Розподіл прибутку:</b>                                             |             |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |        |
| Виплати власникам (дивіденди)                                         | 4200        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу                      | 4205        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Відрахування до резервного капіталу                                   | 4210        | -                                | -                   | -                  | 1                 | (1)                                         | -                   | -                 | -      |
| 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        | -     | - | - | -  | -       | - | - | -     |
| <b>Внески учасників:</b>                                             |             |       |   |   |    |         |   |   |       |
| Внески до капіталу                                                   | 4240        | -     | - | - | -  | -       | - | - | -     |
| Погашення заборгованості з капіталу                                  | 4245        | -     | - | - | -  | -       | - | - | -     |
| <b>Вилучення капіталу:</b>                                           |             |       |   |   |    |         |   |   |       |
| 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        | -     | - | - | -  | -       | - | - | -     |
| <b>Разом змін у капіталі</b>                                         | <b>4295</b> | -     | - | - | 1  | 23      | - | - | 24    |
| <b>Залишок на кінець року</b>                                        | <b>4300</b> | 7 834 | - | - | 38 | (1 127) | - | - | 6 745 |

Керівник

Максимов Максим Володимирович

Головний бухгалтер

Головнюва Крістіна Віталіївна



**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТОР ХХІ"**

**ЗМІСТ**

|                                                                                                                                    |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1. ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....</b>                                                                                          | <b>2</b>  |
| 1.1. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року .....     | 2         |
| 1.2. Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року .....                                           | 2         |
| 1.3. Звіт про власний капітал за 2021 та 2020 роки .....                                                                           | 3         |
| 1.4. Звіт про рух грошових коштів за 2021 та 2020 роки .....                                                                       | 3         |
| <b>2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО.....</b>                                                                                           | <b>4</b>  |
| <b>3. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....</b>                                                                     | <b>5</b>  |
| 3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ .....                                                                                | 5         |
| 3.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності .....                                                                           | 6         |
| 3.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення .....                                                    | 6         |
| 3.4. Припущення про безперервність діяльності .....                                                                                | 6         |
| 3.5. Рішення про затвердження фінансової звітності .....                                                                           | 7         |
| 3.6. Звітний період фінансової звітності .....                                                                                     | 7         |
| <b>4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ .....</b>                                                                               | <b>7</b>  |
| 4.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.....                                               | 7         |
| 4.2. Загальні положення щодо облікових політик .....                                                                               | 7         |
| 4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів.....                                                                           | 7         |
| 4.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів .....                                                                            | 7         |
| 4.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти .....                                                                                       | 8         |
| 4.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю .....                                                         | 8         |
| 4.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку ..... | 9         |
| 4.3.5. Зобов'язання.....                                                                                                           | 9         |
| 4.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань.....                                                                            | 10        |
| 4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів .....                                                       | 10        |
| 4.5. Запаси .....                                                                                                                  | 11        |
| 4.6. Облікові політики щодо оренди .....                                                                                           | 11        |
| 4.7. Використання ставок дисконтування .....                                                                                       | 11        |
| 4.8. Облікові політики щодо податку на прибуток.....                                                                               | 12        |
| 4.9. Облікові політики щодо доходів та витрат .....                                                                                | 12        |
| 4.10. Витрати за позиками .....                                                                                                    | 12        |
| <b>5. ІНШІ ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....</b>                               | <b>12</b> |
| 5.1. Забезпечення .....                                                                                                            | 12        |
| 5.2. Виплати працівникам .....                                                                                                     | 12        |
| 5.3. Умовні зобов'язання та активи .....                                                                                           | 13        |
| <b>6. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ .....</b>                                                                             | <b>13</b> |
| 6.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.....                                                    | 13        |
| 6.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.....                                                                   | 13        |
| 6.3. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів .....                                                     | 13        |
| 6.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів .....                                                                        | 13        |
| <b>7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ .....</b>                                                       | <b>14</b> |
| <b>8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ .....</b>                                            | <b>14</b> |
| 8.1. Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) .....                                                                 | 14        |
| 8.2. Інші операційні доходи та інші операційні витрати.....                                                                        | 15        |
| 8.3. Адміністративні витрати.....                                                                                                  | 15        |
| 8.4. Витрати на збут.....                                                                                                          | 15        |
| 8.5. Інші фінансові доходи.....                                                                                                    | 15        |
| 8.6. Інші доходи та інші витрати .....                                                                                             | 15        |
| 8.7. Податок на прибуток .....                                                                                                     | 15        |
| 8.8. Нематеріальні активи .....                                                                                                    | 16        |
| 8.9. Основні засоби.....                                                                                                           | 16        |
| 8.10. Запаси .....                                                                                                                 | 17        |
| 8.11. Торгова дебіторська заборгованість .....                                                                                     | 17        |
| 8.12. Інша дебіторська заборгованість.....                                                                                         | 17        |
| 8.13. Грошові кошти та їх еквіваленти .....                                                                                        | 17        |
| 8.14. Складений капітал .....                                                                                                      | 17        |
| 8.15. Відстрочені податки .....                                                                                                    | 18        |
| 8.16. Довгострокові зобов'язання .....                                                                                             | 18        |
| 8.17. Поточна та інша кредиторська заборгованість .....                                                                            | 18        |
| 8.18. Поточні забезпечення.....                                                                                                    | 18        |
| <b>9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ.....</b>                                                                                          | <b>18</b> |

|                                                                                      |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 9.1. Судові позови.....                                                              | 18        |
| 9.2. Оподаткування.....                                                              | 18        |
| 9.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів..... | 18        |
| 9.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони.....                                 | 19        |
| 9.5. Цілі та політики управління фінансовими ризиками .....                          | 19        |
| <b>10. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ.....</b>                                                 | <b>20</b> |
| <b>11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ.....</b>                                             | <b>20</b> |
| <b>12. ІНШІ ПОДІЇ .....</b>                                                          | <b>20</b> |

## 1.Форми фінансової звітності

### 1.1. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року.

| в тис. грн.                                                | Примітки | Рік, що закінчився 31 грудня |         |
|------------------------------------------------------------|----------|------------------------------|---------|
|                                                            |          | 2021                         | 2020    |
| I                                                          | 2        | 3                            | 4       |
| <b>I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ</b>                             |          |                              |         |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт,     | 8.1      | 571                          | 200     |
| Валовий:<br>прибуток                                       |          | 571                          | 200     |
| Інші операційні доходи                                     | 8.2      | 5 471                        | 5 762   |
| Адміністративні витрати                                    | 8.3      | (602)                        | (667)   |
| Витрати на збут                                            | 8.4      | (5 512)                      | (4 953) |
| Інші операційні витрати                                    | 8.2      | (779)                        | (171)   |
| Фінансовий результат від операційної діяльності:<br>збиток |          | (851)                        | 172     |
| Інші фінансові доходи                                      | 8.5      | 917                          | 583     |
| Інші доходи                                                | 8.6      | 5                            | 2       |
| Фінансові витрати                                          | 8.6      | (23)                         | (30)    |
| Інші витрати                                               | 8.6      | (19)                         | (24)    |
| Фінансовий результат до оподаткування:<br>прибуток         |          | 29                           | 702     |
| збиток                                                     |          |                              |         |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                      | 8.7      | (5)                          | (126)   |
| Чистий фінансовий результат<br>прибуток                    |          | 24                           | 576     |
| збиток                                                     |          |                              |         |
| <b>II. СУКУПНИЙ ДОХІД</b>                                  |          |                              |         |
| Сукупний дохід                                             |          | 24                           | 576     |

### 1.2. Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року.

| в тис.грн.                                                          | Примітки | 31 грудня 2021 | 31 грудня 2020 |
|---------------------------------------------------------------------|----------|----------------|----------------|
| I                                                                   | 2        | 3              | 4              |
| <b>АКТИВИ</b>                                                       |          |                |                |
| <b>I. Необоротні активи</b>                                         |          |                |                |
| Нематеріальні активи                                                | 8.8      | 59             | 65             |
| первісна вартість                                                   | 8.8      | 99             | 99             |
| накопичена амортизація                                              | 8.8      | 40             | 34             |
| Незавершені капітальні інвестиції                                   |          |                | -              |
| Основні засоби                                                      | 8.9      | 647            | 623            |
| первісна вартість                                                   | 8.9      | 1 510          | 1 354          |
| знос                                                                | 8.9      | 863            | 731            |
| Усього за розділом I                                                |          | 706            | 688            |
| <b>II. Оборотні активи</b>                                          |          |                |                |
| Запаси                                                              | 8.10     | 1              | 1              |
| Виробничі запаси                                                    | 8.10     | 1              | 1              |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи,<br>послуги | 8.11     | 612            | 556            |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                             | 8.12     | 5980           | 5 675          |

|                                                                           |      |         |         |
|---------------------------------------------------------------------------|------|---------|---------|
| Гроші та їх еквіваленти                                                   | 8.13 | 639     | 812     |
| Готівка                                                                   | 8.13 | 390     | 134     |
| Рахунки в банках                                                          | 8.13 | 146     | 577     |
| Усього за розділом II                                                     |      | 7 232   | 7 044   |
| <b>БАЛАНС</b>                                                             |      | 7 938   | 7 732   |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                             |      |         |         |
| <b>I. Власний капітал</b>                                                 |      |         |         |
| Зареєстрований (пайовий) капітал                                          | 8.14 | 7 834   | 7 834   |
| Резервний капітал                                                         | 8.14 | 38      | 37      |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                               | 8.14 | (1 127) | (1 150) |
| Усього за розділом I                                                      |      | 6 745   | 6 721   |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>                      |      |         |         |
| Відстрочені податкові зобов'язання                                        | 8.15 | 69      | 69      |
| Інші довгострокові зобов'язання                                           | 8.16 | 297     | 254     |
| Усього за розділом II                                                     |      | 366     | 323     |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>                           |      |         |         |
| Поточна кредиторська заборгованість за:<br>довгостроковими зобов'язаннями | 8.17 | 101     |         |
| товари, роботи, послуги                                                   | 8.17 | 73      | 149     |
| розрахунками з бюджетом                                                   | 8.17 | 68      | 47      |
| у тому числі з податку на прибуток                                        | 8.17 | 5       | 23      |
| розрахунками зі страхування                                               | 8.17 | 71      | 18      |
| розрахунками з оплати праці                                               | 8.17 | 257     | 124     |
| Поточні забезпечення                                                      | 8.18 | 119     | 125     |
| Інші поточні зобов'язання                                                 | 8.17 | 138     | 225     |
| Усього за розділом III                                                    |      | 827     | 688     |
| <b>БАЛАНС</b>                                                             |      | 7 938   | 7 732   |

### 1.3. Звіт про власний капітал за 2021 та 2020 роки

| в тис.грн.                                 | Примітки | Зареєстрований капітал (пайовий капітал) | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Всього |
|--------------------------------------------|----------|------------------------------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------------------|--------|
| 1                                          | 2        | 3                                        | 4                  | 5                 | 6                                           | 7      |
| Залишок на 31 грудня 2019 року             | 8.14     | 7 834                                    | -                  | 8                 | (1 717)                                     | 6 125  |
| Коригування:<br>Інші зміни                 | 8.14     | -                                        | -                  | -                 | 20                                          | 20     |
| Скоригований залишок на початок року       | 8.14     | 7 834                                    | -                  | 8                 | (1 697)                                     | 6 145  |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 8.14     | -                                        | -                  | -                 | 576                                         | 576    |
| Відрахування до резервного капіталу        | 8.14     | -                                        | -                  | 29                | (29)                                        | -      |
| Разом змін у капіталі                      |          | -                                        | -                  | 29                | 547                                         | 576    |
| Залишок на 31 грудня 2020 року             | 8.14     | 7 834                                    | -                  | 37                | (1 150)                                     | 6 721  |
| Коригування:<br>Інші зміни                 |          | -                                        | -                  | -                 | -                                           | -      |
| Скоригований залишок на початок року       | 8.14     | 7 834                                    | -                  | 37                | (1 150)                                     | -      |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 8.14     | -                                        | -                  | -                 | 24                                          | 24     |
| Відрахування до резервного капіталу        | 8.14     | -                                        | -                  | 1                 | (1)                                         | -      |
| Разом змін у капіталі                      |          | -                                        | -                  | 1                 | 23                                          | 24     |
| Залишок на 31 грудня 2021 року             | 8.14     | 7 834                                    | -                  | 38                | (1 127)                                     | 6 745  |

### 1.4. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 та 2020 роки

| в тис.грн.                                        | За рік, що закінчився 31 грудня |      |
|---------------------------------------------------|---------------------------------|------|
|                                                   | 2021                            | 2020 |
| 1                                                 | 2                               | 3    |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності |                                 |      |

|                                                                   |          |          |
|-------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Надходження від:<br>Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 599      | 87       |
| Цільового фінансування                                            | 48       | 126      |
| Надходження від повернення авансів                                | 1        | 6        |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород            | 5 351    | 9 101    |
| Надходження фінансових установ від повернення позик               | 2 040    | 16 900   |
| Інші надходження                                                  | 13 848   | 9 195    |
| Витрачання на оплату:                                             |          |          |
| Товарів (робіт, послуг)                                           | (1 225)  | (1 186)  |
| Праці                                                             | (3 049)  | (3 048)  |
| Відрахування на соціальні заходи                                  | (834)    | (877)    |
| Зобов'язань з податків і зборів                                   | (760)    | (746)    |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток            | (23)     | (-)      |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів        | (737)    | (746)    |
| Витрачання на оплату авансів                                      | (1)      | (1)      |
| Витрачання на оплату повернення авансів                           | (-)      | (-)      |
| Витрачання на оплату цільових внесків                             | (48)     | (126)    |
| Витрачання фінансових установ на надання позик                    | (1 986)  | (16 605) |
| Інші витрачання                                                   | (13 973) | (9152)   |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності                      | 11       | 3 674    |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності              |          |          |
| Надходження від реалізації:<br>необоротних активів                | -        | 34       |
| Надходження від отриманих:<br>відсотків                           | 466      | 415      |
| Надходження від погашення позик                                   | 4 250    | 6 230    |
| Витрачання на придбання:<br>необоротних активів                   | -        | (2)      |
| Витрачання на надання позик                                       | (4 900)  | (10 480) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності                    | -184     | -3 803   |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності                |          |          |
| Надходження від:<br>Отримання позик                               | -        | 11 690   |
| Витрачання на:<br>Погашення позик                                 | -        | 11 690   |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності                       | -        | -        |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період                      | -173     | -129     |
| Залишок коштів на початок року                                    | 812      | 941      |
| Залишок коштів на кінець року                                     | 639      | 812      |

## 2. Інформація про Товариство

### Найменування Товариства:

- українською мовою повне: Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Кредитор XXI»;
- українською мовою скорочене: ТОВ «ФК «Кредитор XXI»;
- російською мовою скорочене: ООО «ФК «Кредитор XXI»;
- англійською мовою повне: Limited Liability Company «Financial Company «Creditor XXI»;
- англійською мовою скорочене: «FC «Creditor XXI» LLC.

### Юридичний статус Товариства:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Кредитор XXI» (код ЄДРПОУ 39776771, надалі - Товариство) є юридичною особою з дати його державної реєстрації 08 травня 2015 року і діє в Україні, згідно із законодавством України.

Організаційно-правова форма Товариства: Товариство з обмеженою відповідальністю.

Місцезнаходження Товариства: 03048, м. Київ, вулиця Ернста, 16-Б.

Товариство має 78 відокремлених підрозділи.

Мета діяльності Товариства:

ТОВ «Фінансова компанія «Кредитор XXI» створено з метою досягнення економічних і соціальних результатів та одержання прибутку від надання фінансових послуг.

#### **Предмет діяльності Товариства:**

Предметом діяльності Товариства є: факторинг; послуги з пов'язаного з факторингом ведення обліку грошових вимог; надання поруки за виконання боржником свого обов'язку за грошовими вимогами постачальників товарів (послуг) та пред'явлення до сплати грошових вимог від імені постачальників товарів (послуг) або від свого імені, а також інші послуги, спрямовані на одержання коштів від боржника, не заборонені чинним законодавством; надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту, за рахунок власних коштів; залучення фінансових активів від юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення; фінансовий лізинг; переказ коштів.

Товариство має такі ліцензії:

- ліцензія, видана розпорядженням від 01.06.2017 № 2218 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, строк дії ліцензії - безстроковий, на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку фінансових послуг), а саме на: надання послуг з факторингу; надання послуг фінансового лізингу; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;

- ліцензія № 40, видана Національним банком України – 22.03.2016 року, строк дії ліцензії - безстроковий, на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків.

#### **Вид діяльності Товариства є:**

- надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.;

- інші види кредитування.

#### **Учасники Товариства:**

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Трейд Індастріз ЛТД», код ЄДРПОУ 41093601, місцезнаходження: 03048, місто Київ, вул. Ернста, буд. 166., частка в статутному капіталі - 100 %.

Розмір зареєстрованого статутного капіталу: 7 834 тис. грн.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020 р. складала 241 та 236 осіб, відповідно.

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти.

Товариство проводить свою діяльність в економічному просторі України, економіка якої завершила 2021 рік з рекордним ВВП у майже 200 млрд доларів США, понад 5 млрд доларів США прямих іноземних інвестицій та зростанням експорту. Такі переконливі показники свідчать про відновлення темпів зростання економіки та ділової активності в Україні, які значною мірою зумовлені ефективними фіскальними та іншими економічними заходами, що вживалися Урядом України у 2021 році. За підсумками 2021 року очевидно, що завдяки антикризовим та стимулюючим програмам Уряду економіка активно відновлюється.

В Україні не припиняється робота у напрямі покращення бізнес-клімату. Так, у січні 2022 прийнято розпорядження Уряду “Про внесення змін до розпорядження Кабінету Міністрів України від 4 грудня 2019 р. № 1413”, яким запропоновано нову редакцію Плану дій щодо покращення умов ведення бізнесу в Україні.

Варто звернути увагу на те, що організацією економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР) опубліковано Звіти експертної оцінки за 2020 рік в межах кроку 5 «Шкідливі податкові практики» Плану дій BEPS (Base Erosion and Profit Shifting) з обміну інформації в частині податкових рішень у розрізі 131 юрисдикції, в тому числі і щодо України. Цей крок віднесено до мінімального стандарту Плану дій BEPS і є обов'язковим до виконання всіма учасниками Програми розширеного співробітництва з питань протидії розмивання податкової бази та виведення прибутку з-під оподаткування (OECD/G20 Inclusive Framework on BEPS), до якої Україна долучилася з 2017 року. Звіт містить рекомендації членів Inclusive Framework тим юрисдикціям, де потрібні певні покращення. Результати оцінки ОЕСР підтвердили відсутність шкідливих податкових практик в Україні та не містять жодних рекомендацій.

Також не варто забувати про незмінний з 2014 року чинник, який безумовно постійно стримує темпи економічного зростання, а саме триваючий збройний конфлікт на сході України. Що у свою чергу суттєво підвищує ризики інвестицій в українську економіку та суттєво знижує інвестиційну привабливість останньої.

Тому, переважно позитивні економічні показники операційного середовища, в якому функціонує Товариство, певною мірою нівелюються істотними військовими та безпековими загрозами. Через що, керівництво Товариства досить стримано оцінює ефект впливу поточної сприятливої економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. Оскільки у будь-якому випадку є певна невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності.

### **3. Загальна основа формування фінансової звітності**

#### **3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 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), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України (<https://mof.gov.ua/uk/mizhнародni-standarti-finansovoi-zvitnosti>).

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2021 року ще не опубліковано, і процес подання фінансової звітності за 2021 рік в єдиному електронному форматі ще не ініційовано. Керівництво планує підготувати звіт у форматі iXBRL та подати його протягом 2022 року.

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 протирічають вимогам МСФЗ.

### 3.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Нижче наведені МСФЗ, зміни до МСФЗ, які набрали/набирають чинності з:

#### 1 січня 2021 року:

– Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – Поступки з оренди, пов'язані з COVID-19- зміни передбачили можливість застосування орендарями практичного прийому і не оцінювати чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією;

– Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16

Актуальними для 2021 року є такі зміни до МСФЗ:

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9 “Фінансові інструменти” та до МСФЗ (IAS) 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка” – стандарти значно доповнені положеннями, що стосуються реформи базової відсоткової ставки, особливо у частині хеджування.

МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда”-стандарт доповнено пунктами 104 – 106, що містять спрощення практичного характеру, зумовлене реформою базової процентної ставки.

МСФЗ (IFRS) 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”- доповнено такими додатковими вимогами щодо розкриття інформації про те:

як організація управляє переходом на RFR, його ходом та ризиками, на які вона наражається у зв'язку з реформою IBOR, пов'язаними з фінансовими інструментами;

кількісна інформація про фінансові інструменти, які ще не перейшли на RFR, з розбивкою за кожною значущою ставкою IBOR.

МСФЗ (IFRS) 4 “Договори страхування”- стандарт доповнений пунктами 20R – 20S, що включають положення про зміну бази для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинену реформою базової процентної ставки для страховиків, які застосовують тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9.

#### 1 січня 2022 року:

– Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 “Об'єднання бізнесу”- оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилалися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що є активом чи зобов'язанням. Також з 1 січня 2022 року запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань та умовних зобов'язань компанії, що застосовують МСФЗ 3, мають замість Концептуальної основи, застосовується посилання на МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи”.

– Зміни МСБО (IAS) 16 “Основні засоби” – з 1 січня 2022 року забороняється вираховувати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.

– Зміни МСБО (IAS) 37 “Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи”-внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають додаткові та розподілені інші витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором ;

– Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років:

МСФЗ 1 “Перше застосування МСФЗ”- зміни до МСФЗ 1 поширюють звільнення, передбачене пунктом D16 (а) МСФЗ 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ;

МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”-зміни пояснюють, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест “10 відсотків”, передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання.

#### 1 січня 2023 року

– МСФЗ (IFRS) 17 Договори страхування” (зі змінами, опублікованими в 2020 – 2021 роках) - замінює проміжний Стандарт – МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.

– Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов'язань.

– Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки”- уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року не застосовувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

### 3.3. 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.

### 3.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше

здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітної періоду, але не обмежуючись цим періодом.

### **3.5. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 27 січня 2022 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску. Річна звітність оприлюднюється на ВЕБ-сайті Товариства: <http://fin.kredytor.com.ua/>.

### **3.6. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2021 року.

## **4. Суттєві положення облікової політики**

### **4.1. Основа (або основи) 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». 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 дисконтованих 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.

### **4.2. Загальні положення щодо облікових політик**

#### **Основа формування облікових політик**

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 Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 39 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

#### **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.

У поточному році Товариство застосовувало такі нові тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2021 року при складанні цієї фінансової звітності:

- Реформа процентної ставки (зміни до МСФЗ 9, МСФЗ 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 та МСФЗ 16);
- Облік поступок за договорами оренди, пов'язаних з пандемією «covid-19» (зміни до МСФЗ 16).

Дані зміни не мають суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

#### **Форма та назви фінансових звітів**

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

#### **Методи подання інформації у фінансових звітах**

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 8.2, 8.3, 8.4, 8.6, 8.7 цих Приміток.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

Фінансова звітність Товариства складена з розкриттям інформації з наданням класифікації активів та зобов'язань на поточні /непоточні.

### **4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

#### **4.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

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.

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

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

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.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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

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

#### **4.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти**

Грошові кошти (у національній валюті) складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банківських установах.

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 проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.3.3 цих Приміток.

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

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 Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в 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.

#### **4.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів 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 на свою користь.

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 інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

#### **Дебіторська заборгованість**

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.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

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

#### **Позики**

Справедлива вартість позик виданих при первісному визнанні є, як правило, ціна операції ( тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації). Справедливу вартість довгострокової позики, за якою не нараховуються відсотки, оцінюється як теперішня вартість усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтова них із застосуванням переважної ринкової ставки відсотка на подібний інструмент.

При визначенні вартості позики Товариством враховується можлива наявність суттєвої відмінності процентної ставки, передбаченої договором позики, від поточних ринкових ставок. Інформація про ринкові ставки Товариство одержує на офіційному сайті НБУ <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>

Позики відображаються в обліку, починаючи з дати видачі коштів позичальникам.

#### **4.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку**

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Фонд визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Станом на 31.12.2021 року і на 31.12.2020 року такі фінансові активи відсутні на балансі Товариства.

#### **4.3.5. Зобов'язання**

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

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

#### **4.3.6. 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.

#### **4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

##### **Визнання та оцінка основних засобів**

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 тис. грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

##### **Подальші витрати.**

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

##### **Амортизація основних засобів.**

Основні засоби – це матеріальні активи, які Товариство утримує з ціллю використання їх в своїй діяльності, постачанні товарів, наданні послуг чи реалізації своїх адміністративних цілей, очікуваний термін корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

При визнанні та обліку основних засобів Товариство керується МСФЗ № 16 «Основні засоби».

Основні засоби враховуються у звіті про фінансове положення за первинною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Сума, що амортизується - це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу - це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходився в кінці свого терміну корисного використання.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Терміни корисного використання груп основних засобів представлені таким чином:

Будівлі – 20 років;

Споруди – 15 років;

Передавальні пристрої – 10 років;

Машини та обладнання – 5 років,

з них: електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації – 2 роки;

Транспортні засоби – 5 років;

Інструменти, прилади, інвентар, меблі – 4 роки;

Інші основні засоби – 12 років.

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання і метод нарахування амортизації передивляються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і признається в прибутках і збитках.

##### **Нематеріальні активи**

При визнанні та обліку нематеріальних активів Товариство керується МСБО № 38 «Нематеріальні активи». Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів з використанням прямолінійного методу. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

Термін використання нематеріальних активів визначати наступний:

- авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних), фонограми, відеограми, передачі

(програми) організацій мовлення тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш ніж 2 роки ;

- інші нематеріальні активи (право на здійснення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо) - відповідно до правовстановлюючого документа.

Якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк корисного використання визнається Товариством 10 років.

Нематеріальні активи з невизначеними термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення.

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигод. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

#### **Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

#### **4.5. Запаси**

Запаси визнаються Товариством, якщо вони належать йому і: існує велика ймовірність одержання економічної вигоди від їхнього використання в майбутньому; та їхня вартість може бути вірогідно оцінена.

Підставою для включення (списання) матеріальних цінностей в (з) склад (у) запасів є передача ризиків і вигід, пов'язаних з володінням запасами. Одиницею бухгалтерського обліку запасів вважається кожне їхнє найменування.

Запаси оцінюються за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

При передачі запасів у виробництво, продажу та іншому вибутті їх оцінка здійснювалась для сировини, основних матеріалів, напівфабрикатів — по середньозваженій собівартості, допоміжні матеріали, палива, запасних частин, малоцінних швидкозношуваних предметів та покупних напівфабрикатів за методом ідентифікованої собівартості.

Для запасів, що знаходяться у роздрібній торгівлі, вибуття здійснювалось за цінами продажу.

Чиста вартість реалізації являє собою оціночну ціну реалізації в ході звичайної господарської діяльності за вирахуванням будь-яких очікуваних майбутніх витрат, пов'язаних з доведенням продукції до готовності, та витрат на її реалізацію.

#### **4.6. 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 за собівартістю та орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то застосовується ставка додаткових запозичень Товариства.

Товариство не застосовує вищезгадані вимоги щодо визнання активів і зобов'язань щодо короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

#### **Облік поступок з оренди, пов'язаних з пандемією «covid-19»**

МСФЗ 16 «Оренда» передбачає можливість виникнення змін орендних платежів протягом строку оренди. Зміни можуть виникати безпосередньо внаслідок внесення змін у сам договір про оренду або опосередковано - унаслідок дій уряду у відповідь на пандемію «covid-19».

Зміни орендних платежів, зумовлені положеннями початкового договору або чинних законодавчих чи нормативно-правових актів, належить до початкових умов оренди, навіть якщо вплив цих положень (спричинений подією на зразок пандемії «covid-19») раніше не розглядався. У такому разі жодної модифікації оренди в цілях МСФЗ16 не відбувається.

Якщо зміна орендних платежів не зумовлена модифікацією оренди, то така зміна зазвичай обліковувалася б як змінний орендний платіж. У такому разі Товариство застосовує пункт 38 МСФЗ 16 і загалом визнає вплив поступок з оренди в прибутку або збитку. Для операційної оренди Товариство в якості орендодавця визнає вплив поступок з оренди шляхом визнання зменшеного доходу від договорів оренди.

Для визначення того, чи зменшилась корисність активів з права користування для Товариства в якості орендаря та об'єктів основних засобів, що є предметом операційної оренди Товариства в якості орендодавця, застосовується МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Обставини, що призводять до поступок з оренди внаслідок пандемії «covid-19», імовірно, вказують на можливе зменшення корисності активів.

#### **4.7 Використання ставок дисконтування**

Ставка дисконту — це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставки доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або — ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставленням рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Дисконтування може бути застосоване тільки до довгострокової грошової заборгованості, яка погашається певними грошовими платежами в національній чи іноземній валюті або еквівалентах грошових коштів. Негрошову заборгованість (та, яка погашається товаром чи іншими активами) Товариство не дисконтує навіть, якщо вона довгострокова.

Для визначення ставки дисконту Товариство використовує інформацію, одержану з офіційного сайту НБУ <https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo> - ставку дисконту на рівні середньозваженої кредитної ставки відсотка за кредитами.

#### **4.8. Облікові політики щодо податку на прибуток**

Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється згідно з українським податковим законодавством на основі оподатковуваного доходу і витрат, відображених компаніями в їх податкових деклараціях. В 2021 році ставка податку на прибуток підприємств складала 18%. Поточні податкові зобов'язання та активи за поточний і попередній періоди, оцінюються в сумі, що належить до сплати податковим органам або підлягає відшкодуванню податковими органами.

#### **4.9. Облікові політики щодо доходів та витрат.**

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; та
- 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.

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

#### **4.10. Витрати за позиками**

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду

### **5. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### **5.1. 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.

#### **5.2. 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 відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Для обліку винагород робітників товариство застосовує МСБО 19 «Виплати працівникам». Всі виплати працівникам в Товаристві враховуються як поточні, у відповідності до МСБО 19, що належать до виплати протягом 12 місяців після закінчення періоду, в якому робітник працював.

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 відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Товариство не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

До винагород робітників належать короткострокові винагороди, такі як:

- заробітна плата,
- оплачувані щорічні відпустки,
- виплати у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності і витратами, обумовленими народженням і похованням,
- премії та пільги.

### **5.3. 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.

## **6. 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 тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись 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.

### **6.1. 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 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 далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться 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.

### **6.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

Справедлива вартість інвестицій, що активно перебувають в обігу 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».

### **6.3. 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 їх обігу, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

### **6.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

#### 7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Товариство здійснює оцінки справедливої вартості активів, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду у разі наявності таких фінансових активів на балансі Товариства.

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

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю  | 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 спостережуваними) |          | Усього   |          |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------|----------------------------------------------------------|----------|------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|
|                                                                  | 2021р.                                                | 2020р.   | 2021р.                                                   | 2020р.   | 2021р.                                                     | 2020р.   | 2021р.   | 2020р.   |
| Дата оцінки                                                      | 31.12.21                                              | 31.12.20 | 31.12.21                                                 | 31.12.20 | 31.12.21                                                   | 31.12.20 | 31.12.21 | 31.12.20 |
| Грошові кошти                                                    | -                                                     | -        | -                                                        | -        | 639                                                        | 812      | 639      | 812      |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | -                                                     | -        | -                                                        | -        | 612                                                        | 556      | 612      | 556      |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                          | -                                                     | -        | -                                                        | -        | 5 980                                                      | 5 675    | 5 980    | 5 675    |

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

|                                                                  | Балансова вартість |        | Справедлива вартість |        |
|------------------------------------------------------------------|--------------------|--------|----------------------|--------|
|                                                                  | 2021р.             | 2020р. | 2021р.               | 2020р. |
| Грошові кошти                                                    | 639                | 812    | 639                  | 812    |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 612                | 556    | 612                  | 556    |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                          | 5 980              | 5 675  | 5 980                | 5 675  |

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.

#### 8. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансових звітах

##### 8.1. Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

|                                                         | 2021 рік | 2020 рік |
|---------------------------------------------------------|----------|----------|
| Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 571      | 200      |

|                                     |            |            |
|-------------------------------------|------------|------------|
| <b>Всього доходи від реалізації</b> | <b>571</b> | <b>200</b> |
|-------------------------------------|------------|------------|

## 8.2. Інші операційні доходи та інші операційні витрати

|                                                     | <b>2021 рік</b> | <b>2020 рік</b> |
|-----------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Інші операційні доходи</b>                       |                 |                 |
| Дохід від отримання роялті, авторських винагород    | 5 442           | 5 728           |
| Дохід від реалізації необоротних активів            | 9               | 34              |
| Інші операційні доходи                              | 20              | -               |
| <b>Всього</b>                                       | <b>5 471</b>    | <b>5 762</b>    |
| <b>Інші операційні витрати</b>                      |                 |                 |
| Інформаційно-технічне забезпечення (інтернет)       | 38              | 67              |
| Витрати на формування резерву сумнівних боргів      | 733             | 66              |
| Залишкова вартість реалізованих необоротних активів | 8               | 34              |
| інші операційні витрати                             | -               | 4               |
| <b>Всього</b>                                       | <b>779</b>      | <b>171</b>      |

## 8.3. Адміністративні витрати

|                                                             | <b>2021 рік</b> | <b>2020 рік</b> |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Матеріальні витрати</b>                                  |                 |                 |
| Заробітна плата адміністративних працівників                | 313             | 259             |
| Нарахування на заробітну плату адміністративних працівників | 69              | 57              |
| Амортизація                                                 | 2               | 4               |
| Оренда                                                      | 25              | 25              |
| Винагорода платіжним системам за переказ коштів             | 38              | 156             |
| Винагорода за аудиторські послуги                           | 35              | 32              |
| Послуги зв'язку                                             | -               | 3               |
| Юридичні послуги                                            | 6               | 7               |
| Розрахунково-касове обслуговування                          | 61              | 62              |
| Інші адміністративні витрати                                | 53              | 62              |
| <b>Всього адміністративних витрат</b>                       | <b>602</b>      | <b>667</b>      |

## 8.4. Витрати на збут

|                                                    | <b>2021 рік</b> | <b>2020 рік</b> |
|----------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Матеріальні витрати</b>                         |                 |                 |
| Заробітна плата працівників збуту                  | 3 661           | 3 220           |
| Нарахування на заробітну плату працівників збуту   | 815             | 736             |
| Амортизація                                        | 114             | 137             |
| Витрати по короткостроковій оренди                 | 580             | 579             |
| Амортизація активу з правка користування           | 241             | 179             |
| Обслуговування комп'ютерної техніки на відділеннях | 87              | 91              |
| Інші витрати на збут                               | -               | 1               |
| <b>Всього витрат на збут</b>                       | <b>5 512</b>    | <b>4 953</b>    |

## 8.5. Інші фінансові доходи

|                                                            | <b>2021 рік</b> | <b>2020 рік</b> |
|------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Інші фінансові доходи</b>                               |                 |                 |
| Проценти за користування фінансовими кредитами та позиками | 917             | 583             |
| <b>Всього інші фінансові доходи та інші доходи</b>         | <b>917</b>      | <b>583</b>      |

## 8.6. Інші доходи та інші витрати

|                                                                    | <b>2021 рік</b> | <b>2020 рік</b> |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Інші доходи</b>                                                 |                 |                 |
| Інші доходи                                                        | 5               | 2               |
| <b>Всього</b>                                                      | <b>5</b>        | <b>2</b>        |
| <b>Інші витрати</b>                                                |                 |                 |
| Фінансові витрати з дисконтування зобов'язань за договорами оренди | 23              | 30              |
| Інші витрати                                                       | 19              | 24              |
| <b>Всього</b>                                                      | <b>42</b>       | <b>54</b>       |

## 8.7. Податок на прибуток

Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється згідно з Українським податковим законодавством на основі оподаткованого доходу і витрат, відображених компаніями в їх податкових деклараціях. В 2021 та 2020 році ставка податку на прибуток підприємств складала 18%.

| Показники                                                    | 2021 рік | 2020 рік |
|--------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Поточний податок на прибуток                                 | 5        | 126      |
| Відстрочені податкові активи: на початок звітного року       | -        | -        |
| на кінець звітного періоду                                   | -        | -        |
| Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року | 69       | -        |
| на кінець звітного року                                      | 69       | 69       |
| Включено до Звіту про фінансові результати – усього          | 5        | 126      |
| У тому числі: поточний податок на прибуток                   | 5        | 126      |
| Зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів       | -        | -        |
| Збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань   | -        | 69       |
| Відображено у складі власного капіталу - усього              | -        | -        |
| у тому числі:                                                |          |          |
| поточний податок на прибуток                                 | -        | -        |
| Зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів       | -        | -        |
| Збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань   | -        | -        |

#### 8.8. Нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року нематеріальні активи включали наступне, тис. грн.:

| Групи нематеріальних активів | Балансова вартість на 01.01.2020р. |                        | Балансова вартість на 31.12.2020р. |                        | Надійшло (модернізація) за 2021 рік | Нарахована амортизація за 2021 рік | Балансова вартість на 31.12.2021р. |                        |
|------------------------------|------------------------------------|------------------------|------------------------------------|------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------|
|                              | первісна (переоцінена) вартість    | накопичена амортизація | первісна (переоцінена) вартість    | накопичена амортизація |                                     |                                    | первісна (переоцінена) вартість    | накопичена амортизація |
| Права на комерційні знаки    | 11                                 | 7                      | 13                                 | 10                     | -                                   | 1                                  | 13                                 | 11                     |
| Програмне забезпечення       | 86                                 | 18                     | 86                                 | 24                     | -                                   | 5                                  | 86                                 | 29                     |
| <b>Разом</b>                 | <b>97</b>                          | <b>25</b>              | <b>99</b>                          | <b>34</b>              | <b>-</b>                            | <b>6</b>                           | <b>99</b>                          | <b>40</b>              |

Зміни, які відбулися в складі нематеріальних активів протягом 2021 року.

| Групи нематеріальних активів | Залишок на 31.12.2020р.         |           | Надійшло за рік | Вибуло за рік                   |          | Нараховано амортизації за рік | Інші зміни за рік                 |          | Залишок на 31.12.21р.           |           |
|------------------------------|---------------------------------|-----------|-----------------|---------------------------------|----------|-------------------------------|-----------------------------------|----------|---------------------------------|-----------|
|                              | Первісна (переоцінена) вартість | знос      |                 | первісна (переоцінена) вартість | знос     |                               | первісної (переоціненої) вартості | знос     | первісна (переоцінена) вартість | знос      |
| Права на комерційні знаки    | 13                              | 10        | -               | -                               | -        | 1                             | -                                 | -        | 13                              | 11        |
| Програмне забезпечення       | 86                              | 24        | -               | -                               | -        | 5                             | -                                 | -        | 86                              | 29        |
| <b>Разом</b>                 | <b>99</b>                       | <b>34</b> | <b>-</b>        | <b>-</b>                        | <b>-</b> | <b>6</b>                      | <b>-</b>                          | <b>-</b> | <b>99</b>                       | <b>40</b> |

До складу нематеріальних активів віднесено ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг з невизначеним терміном корисного використання. Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання не амортизуються, проте перевіряються на знецінення на кожну звітну дату згідно МСФЗ (IAS) 36 "Знецінення активів".

#### 8.9. Основні засоби

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року основні засоби включали наступне, тис. грн.

| Групи основних засобів                 | Залишок на 31.12.2020р.         |      | Надійшло за рік | Вибуло за рік                   |      | Нараховано амортизації за рік | Інші зміни за рік                 |      | Залишок на 31.12.21р.           |      |
|----------------------------------------|---------------------------------|------|-----------------|---------------------------------|------|-------------------------------|-----------------------------------|------|---------------------------------|------|
|                                        | Первісна (переоцінена) вартість | знос |                 | первісна (переоцінена) вартість | знос |                               | первісної (переоціненої) вартості | знос | первісна (переоцінена) вартість | знос |
| Машини та обладнання                   | 871                             | 496  | -               | 26                              | 18   | 110                           | -                                 | -    | 845                             | 588  |
| Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | 78                              | 77   | -               | -                               | -    | 1                             | -                                 | -    | 78                              | 78   |
| Інші основні засоби                    | -                               | -    | -               | -                               | -    | -                             | -                                 | -    | -                               | -    |

|                             |              |            |            |            |            |            |          |          |             |            |
|-----------------------------|--------------|------------|------------|------------|------------|------------|----------|----------|-------------|------------|
| Активи з права користування | 405          | 158        | 402        | 220        | 201        | 240        | -        | -        | 587         | 197        |
| <b>Разом</b>                | <b>1 354</b> | <b>731</b> | <b>402</b> | <b>246</b> | <b>219</b> | <b>351</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>1510</b> | <b>863</b> |

У цій звітності, у складі основних засобів відображено активи з права користування орендою нежитлового приміщення. Товариство є орендарем нежитлових приміщень і застосовує МСФЗ 16 «Оренда» з 01 січня 2019 року. З метою дисконтування Товариство використало обліку ставку НБУ на офіційному сайті на дату заключення договору оренди. Зобов'язання з ліквідації прав оренди та авансові платежі на дату першого застосування були відсутні.

Товариством було прийнято рішення не визнавати актив з права користування та орендні зобов'язання зі строком договору оренди 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди згідно п.6 МСФЗ 16.

#### 8.10. Запаси

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року запаси включали наступне, тис. грн.:

| Стаття         | 31.12.2021р. | 31.12.2020р. |
|----------------|--------------|--------------|
| Інші матеріали | 1            | 1            |
| <b>Всього</b>  | <b>1</b>     | <b>1</b>     |

#### 8.11. Торгова дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року торгова дебіторська заборгованість представлена наступним чином, тис. грн.:

|                                                          | Балансова вартість на 31.12.2021р. | Балансова вартість на 31.12.2020р. |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Вітчизняні покупці, в тому числі:                        | 612                                | 556                                |
| заборгованість за комісійну винагороду за переказ коштів | 29                                 | 122                                |
| заборгованість за плату за користування товарним знаком  | 525                                | 434                                |
| Інша заборгованість                                      | 58                                 | -                                  |
| <b>Всього</b>                                            | <b>612</b>                         | <b>556</b>                         |

Аналіз дебіторської заборгованості за строками виникнення, тис.грн.:

|                 | Всього | Не прострочена і не знецінена | Прострочена, але не знецінена |             |              |              |                 |
|-----------------|--------|-------------------------------|-------------------------------|-------------|--------------|--------------|-----------------|
|                 |        |                               | До 60 днів                    | 61-120 днів | 121-180 днів | 181-365 днів | Більше 365 днів |
| На 31.12.2021р. | 612    | 562                           | 50                            | -           | -            | -            | -               |
| На 31.12.2020р. | 556    | 446                           | 110                           | -           | -            | -            | -               |

#### 8.12. Інша дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року інша дебіторська заборгованість включала наступне, тис. грн.:

|                                     | Балансова вартість на 31.12.2021р. | Балансова вартість на 31.12.2020р. |
|-------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Аванси, видані постачальникам       | 1                                  | 1                                  |
| Надані позики коштами               | 6 197                              | 5 729                              |
| Резерв очікуваних кредитних збитків | (237)                              | (75)                               |
| Інша дебіторська заборгованість     | 19                                 | 20                                 |
| <b>Всього</b>                       | <b>5 980</b>                       | <b>5 675</b>                       |

#### 8.13. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року грошові кошти та їх еквіваленти включали наступне, тис. грн.:

| Стаття                 | Балансова вартість на 31.12.2021р. | Балансова вартість на 31.12.2020р. |
|------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Каса                   | 390                                | 134                                |
| Поточний рахунок банку | 28                                 | 457                                |
| Інші рахунки в банках  | 118                                | 120                                |
| Грошові кошти в дорозі | 103                                | 101                                |
| <b>Разом</b>           | <b>639</b>                         | <b>812</b>                         |

#### 8.14. Складений капітал

Власний капітал Товариства складається, тис. грн.:

| Стаття                                      | Балансова вартість на 31.12.2021р. | Балансова вартість на 31.12.2020р. |
|---------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Зареєстрований (пайовий) капітал            | 7 834                              | 7 834                              |
| Резервний капітал                           | 38                                 | 37                                 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | -1 127                             | -1 150                             |
| <b>Разом</b>                                | <b>6 745</b>                       | <b>6 721</b>                       |

Учасниками товариства є:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «ТРЕЙД ІНДАСТРІЗ ЛТД», код ЄДРПОУ 41093601, місцезнаходження: 03048, місто Київ, вул. Ернста, буд. 166, володіє 100% статутного капіталу Товариства.

Для забезпечення діяльності Товариства та його матеріально-технічного забезпечення, створено Складений капітал у розмірі 7 834 031,40 (сім мільйонів вісімсот тридцять чотири тисячі тридцять одна грн. 40 коп.)

Для формування Складеного капіталу Учасник передає Товариству грошові кошти. Станом на 31.12.2021 р.

Складений капітал сплачений повністю.

В 2021 році в складі нерозподіленого прибутку(непокритого збитку) змін не відбувалось.

#### 8.15. Відстрочені податки

Товариство наводить інформацію про відстрочені податки, зокрема відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток..

Станом на 31.12.2021 року та на 31.12.2020 року Товариство має відстрочене податкове зобов'язання в сумі 69 тис.грн., яке виникло в результаті застосування норм Податкового кодексу України щодо зменшення об'єкту оподаткування за поточний рік на суму задекларованого Товариством збитку минулих періодів.

#### 8.16. Довгострокові зобов'язання

В розділі інші довгострокові зобов'язання відображено орендні зобов'язання за договорами оренди згідно МСФЗ 16 та станом на 31.12.2021 року становить 297 тис.грн, станом на 31.12.2020 року становить 254 тис. грн..

#### 8.17. Поточна та інша кредиторська заборгованість

Станом на 31.12.2021 року, 31.12.2020 року поточна та інша кредиторська заборгованість включала наступне, тис.грн. :

| Показники                                  | Балансова вартість на 31.12.2021р. | Балансова вартість на 31.12.2020р. |
|--------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Поточна кредиторська заборгованість за :   |                                    |                                    |
| довгостроковими зобов'язаннями             | 101                                | -                                  |
| товари, роботи, послуги                    | 73                                 | 149                                |
| в тому числі за постачання послуг, а саме: |                                    |                                    |
| -послуги інкасації готівкових коштів       | 1                                  | 2                                  |
| -оренда приміщень                          | -                                  | 124                                |
| -послуги юридичної підтримки               | 8                                  | 2                                  |
| Заборгованість за розрахункам з бюджетом   | 68                                 | 47                                 |
| Заборгованість зі страхування              | 71                                 | 18                                 |
| Заборгованість з оплати праці              | 257                                | 124                                |
| Інша кредиторська заборгованість           | 138                                | 225                                |
| <b>Всього</b>                              | <b>708</b>                         | <b>563</b>                         |

Протягом 2021 року витрати на оплату праці (разом з нарахованим резервом на відпустки) склали – 3 974 тис. грн., відрахування на соціальні заходи – 884 тис. грн.

Протягом 2020 року витрати на оплату праці (разом з нарахованим резервом на відпустки) склали – 3 479 тис. грн., відрахування на соціальні заходи – 793 тис. грн..

У складі іншої кредиторської заборгованості відображена поточна заборгованість перед юридичними особами за отримані від фізичних осіб перекази грошових коштів на погашення кредитів (згідно ліцензії на переказ коштів) в сумі 135 тис. грн..станом на 31.12.2021 року та 191 тис. грн. станом на 31.12.2020 року.

#### 8.18. Поточні забезпечення

В статті «Поточні забезпечення» знайшли відображення суми нарахувань резерву майбутніх щорічних відпусток з урахуванням витрат на єдиний соціальний внесок у розмірі 22%. Станом на 31.12.2021 р. в сумі 119 тис. грн. на 31.12.2020 р. в сумі 125 тис. грн.

### 9. Розкриття іншої інформації

#### 9.1. Судові позови

Товариство застосовує професійне судження при оцінці і визнанні резервів і розкритті потенційних зобов'язань, пов'язаних з поточними судовими розглядами або незадоволеними претензіями, що підлягають врегулюванню шляхом переговорів, за участю третіх осіб, за допомогою арбітражного розгляду або законодавчого регулювання, а також інших потенційних зобов'язань. Професійне судження необхідно при визначенні імовірності задоволення позову або претензії, пред'явлених Товариству, і виникнення зобов'язання, пов'язаного з таким позовом або претензією, а також при розрахунку діапазону сум можливого відшкодування. У силу невизначеності, яка є невід'ємною частиною будь-якої оцінки, фактичні збитки можуть істотно відрізнятись від розрахованого резерву. Зроблені припущення підлягають уточненню в міру надходження нової інформації, головним чином, від внутрішніх фахівців, а також від зовнішніх консультантів. Перегляд первісних оцінок може зробити істотний вплив на майбутні результати діяльності.

Протягом 2021 року ТОВ «ФК «Кредитор XXI» було учасником в якості Позивача в адміністративній справі № 640/29953/20 про визнання протиправним та скасування рішення ГУ ДПС у м. Києві про застосування штрафних санкцій та нарахування пені у сумі 57 тис.грн., відповідно до рішення Окружного адміністративного суду м.Києва від 04.10.2021 адміністративний позов Товариства задоволено повністю. Станом на 31 грудня 2021 року нарахування штрафних санкцій та пені скасовано ГУ ДПС в м.Києві.

#### 9.2. 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. 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.

#### 9.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась 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. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

#### 9.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства..

Пов'язаними сторонами Товариства є:

- Учасник Товариства ТОВ «ТРЕЙД ІНДАСТРІЗ ЛТД», код ЄДРПОУ 41093601, місцезнаходження: 03048, місто Київ, вул. Ернста, буд. 166;
- Директор Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Кредитор XXI» Максим Максим Володимирович, ідентифікаційний номер 3106115351.

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операцій з учасниками Товариства, іншими зв'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності.

#### 9.5. 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 напрямок 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.

Кредитним ризиком є 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 відноситься до таких фінансових інструментів, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Загальні засади, принципи та підходи до управління кредитним ризиком визначаються політикою Товариства. Керівництво Товариства встановлює свою інвестиційну стратегію, яка визначає основні цілі, оптимальний склад фінансових активів, зокрема портфелю Товариства та систему лімітів. Моніторинг та аналіз кредитного ризику Товариства проводиться індивідуально по кожному випадку.

Для цілей управління кредитним ризиком, грошові кошти Товариства зберігаються у надійних банках, які розташовані в Україні. Дебіторська заборгованість перевіряється щодо відповідності до умов договорів та платоспроможності контрагентів.

До заходів мінімізації впливу ризику Товариство відносить:

- Встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- Диверсифікацію структури активів;
- Аналіз платоспроможності контрагентів;
- Здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

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.

Станом на кінець 2021 дебіторська заборгованість за наданими кредитами юридичним особам є поточною, сумнівних боргів немає, тому керівництво Товариства оцінює кредитний ризик як низький. За сумнівними кредитами фізичним особам створено резерв та проводить заходи щодо попередження неповернення кредитів.

**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.

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.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Валютні ризики виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Протягом звітного періоду Товариство не володіло фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

#### **Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності – ризик того, що суб'єкт господарювання матиме труднощі в ході виконання зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Кредитор XXI» не наражається на значні ризики ліквідності, оскільки його зобов'язання перед учасниками обмежуються наявними високоліквідними активами.

У нижче наведеній таблиці представлений аналіз ризику загальної ліквідності на основі балансової вартості високоліквідних активів та зобов'язань, як представлено у звіті про фінансовий стан. Дані таблиці складено на основі строків погашення згідно контрактних умов. Періоди виплат по фінансових активах та зобов'язаннях згідно з умовами договорів станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року представлені таким чином, тис.грн.:

| Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року           | До 1 місяця  | Від 1 місяця до 3 місяців | Від 3 місяців до 6 місяців | Від 6 місяців до 12 місяців | Всього       |
|--------------------------------------------------|--------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------|--------------|
| Дебіторська заборгованість за нараховані послуги | 50           | 562                       | -                          | -                           | 612          |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                  | 639          | -                         | -                          | -                           | 639          |
| Дебіторська заборгованість за наданими кредитами | 7            | 557                       | 5 396                      | -                           | 5 960        |
| Інша дебіторська заборгованість                  | 20           | -                         | -                          | -                           | 20           |
| <b>Всього активів</b>                            | <b>1 228</b> | <b>607</b>                | <b>5 396</b>               | <b>-</b>                    | <b>7 231</b> |
| Поточні зобов'язання                             | 602          | 5                         | 109                        | 111                         | 827          |
| <b>Всього зобов'язань</b>                        | <b>602</b>   | <b>5</b>                  | <b>109</b>                 | <b>111</b>                  | <b>827</b>   |

| Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року           | До 1 місяця  | Від 1 місяця до 3 місяців | Від 3 місяців до 6 місяців | Від 6 місяців до 12 місяців | Всього       |
|--------------------------------------------------|--------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------|--------------|
| Дебіторська заборгованість за нараховані послуги | 110          | 446                       | -                          | -                           | 556          |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                  | 812          | -                         | -                          | -                           | 812          |
| Дебіторська заборгованість за наданими кредитами | 409          | 906                       | -                          | 4339                        | 5654         |
| Інша дебіторська заборгованість                  | 21           | -                         | -                          | -                           | 21           |
| <b>Всього активів</b>                            | <b>1 352</b> | <b>1 352</b>              | <b>-</b>                   | <b>4339</b>                 | <b>7 043</b> |
| Поточні зобов'язання                             | 540          | 23                        | 64                         | 61                          | 688          |
| <b>Всього зобов'язань</b>                        | <b>540</b>   | <b>23</b>                 | <b>64</b>                  | <b>61</b>                   | <b>688</b>   |

#### **10. Управління капіталом**

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на кінець року. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик..

#### **11. Події після звітної дати**

Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

#### **12. Інші події**

3 кінця 2019 року розпочалося поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. На кінець 2019 р Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції.

Неординарність кризи, спричиненої поширенням коронавірусу SARS-CoV-2, полягає в тому, що її проявом є не стільки злам траєкторії розвитку, скільки суттєва зміна характеру розвитку як на макро, так і на мікрорівнях на тлі кардинальних змін способу життя суспільства. Зміни торкнулися всіх сфер життєдіяльності (спілкування / режиму роботи/ навчання тощо). А вимушене запровадження перманентних карантинних обмежень в переважній більшості країн світу і в Україні, які різнилися впродовж року своїми масштабами та термінами, зумовило безпрецедентну трансформацію поведінки економічних суб'єктів на рівні як споживання, так і виробництва, коли домінуючими принципами мотивації стала обережність на фоні перманентної невизначеності.

Відтак, як сама пандемія, так і безпрецедентні карантинні кроки спричинили уповільнення економічного розвитку у країнах світу, у т.ч. ЄС та Україні. Через запровадження карантинних та обмежувальних заходів урядом України, урядами інших держав – торговельних партнерів України, реальний ВВП України зазнав спаду на 4,2% за 2020 рік. У 2021 році ВВП України відновив зростання до 3 %. Також у 2021 році спостерігалась стабілізація курсу гривні до провідних іноземних валют після того, як в 2020 році національна валюта України девальвувала на 19,3 % відносно долара, на 31,5 % відносно євро.

Упродовж 2021 року карантинні обмеження були частково зняті. Натомість наприкінці 2021 року суттєво зросла вартість енергоносіїв, та посилюється військово-політичний тиск з боку Російської Федерації, яка продовжувала контролювати тимчасово окуповані райони Донецької та Луганської областей, а також Автономну республіку Крим. На момент випуску цієї фінансової звітності настрої інвесторів в світі визначали: 1) занепокоєння щодо варіанту нового штаму коронавірусу «омікрон» і впливу його поширення на економіку та фінанси і 2) велике занепокоєння відносно загрози з боку Росії.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства в майбутньому, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, і керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і планує та реалізує заходи щодо зниження можливого негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Директор

(підпис)

Максимов М.В.

Головний бухгалтер

(підпис)

Головнєва К.В.



Усього в цьому документі пронумеровано,  
проінеровано та скріплено печаткою та  
підписом

40

) аркушів

Директор ГОВ «АФ «Аудит-Стандарт»  
В.М. Титаренко

