

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ
МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС»
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 «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС» (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.

Директор


(підпис)

Сторчак К. А.

Головний бухгалтер


(підпис)

Фостиченко І. І.





ТОВ "АФ "АУДИТ-СТАНДАРТ"

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, 2-6/32 літера "А", тел. (044) 233-41-18

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС»
станом на 31 грудня 2021 року

Адресати:

-Національному банку України;
-Учасникам та Управлінському персоналу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС», код за ЄДРПОУ 43700064, місцезнаходження: 03048, м. Київ, вулиця Ернста, будинок 16Б, (надалі - Товариство), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2021 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про зміни у власному капіталі, та Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС» 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

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 «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС» 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.

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 розглядались 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 «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС»

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 З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС».

Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС».

Таблиця 1

Повне найменування товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС»
Скорочене найменування товариства	ТОВ «ФК «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС»
Код за ЄДРПОУ	43700064
Організаційно-правова форма товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю
№ Запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації	10731020000042715
Дата первинної реєстрації	08.07.2020 р
Місто проведення реєстраційної дії	Солом'янська районна у місті Києві держадміністрація
Місцезнаходження	03048, Україна, м.Київ, вул. Ернста, буд. № 16Б
Учасники і їх частки у статутному капіталі на 31.12.2021 р.	Юридична особа- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МІКРОФІНТЕХ», Код ЄДРПОУ: 43602248, Країна резиденства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 03048, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЕРНСТА, будинок 16Б, що володіє 100 % Статутного капіталу Товариства, що в сумі складає 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) грн..
Основні види діяльності за КВЕД 2010,	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (основний); 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення; 64.92 Інші види кредитування; 64.91 Фінансовий лізинг
Номера, серії, дати видачі, термін дії ліцензій на здійснення діяльності	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (чинна, безстрокова) на: надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, видана згідно рішення Національного банку України від 23.10.2020 року №21/1643-пк.

Чисельність працівників	3
Керівник	Сторчак Костянтин Анатолійович, Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників фінансових компаній №6471 від 20.12.2021р. до 20.12.2024р.
Головний бухгалтер	Фостиченко Ірина Іванівна, Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів фінансових компаній №6485 від 20.12.2021р. до 20.12.2024р.

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

Необоротні активи.

Станом на 31.12.2021 року довгострокова дебіторська заборгованість складає 276401 тис. грн. та є заборгованість за виданими кредитами.

Оборотні активи.

Грошові кошти.

Станом на 31.12.2021 року залишок грошових коштів на поточному рахунку Товариства становить 3 тис. грн., що підтверджується виписками банку.

Дебіторська заборгованість.

Визнання та оцінка дебіторської заборгованості здійснювалися у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Станом на 31.12.2021 року інша поточна дебіторська заборгованість складає 12934 тис. грн та є поточною заборгованістю за відсотками по кредитах. Прострочена та знецінена дебіторська заборгованість відсутня.

Розкриття інформації щодо зобов'язань і забезпечень.

Облік і визнання зобов'язань та забезпечень Товариства відображається в фінансовій звітності згідно МСБО37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Довгострокові зобов'язання і забезпечення.

Станом на 31.12.2021 р. в складі Інших довгострокових зобов'язань відображено зобов'язання по отриманій позиції в сумі 269675 тис. грн..

Поточні зобов'язання і забезпечення.

Станом на 31.12.2021 р. поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом складає 485 тис. грн., з оплати праці 1 тис. грн.

Поточні забезпечення складають 3 тис. грн., інші поточні зобов'язання 11899 тис. грн.

Кредиторська заборгованість має поточний характер.

Розкриття інформації стосовно формування статутного капіталу та розміру власного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС».

Станом на 31.12.2020 року зареєстрований статутний капітал Товариства складав 3200 тис. грн. Відповідно до протоколу Загальних зборів № 08-10/21-01 від 08.10.2021р. було прийняте рішення щодо збільшення розміру статутного капіталу за рахунок грошових внесків учасника на 1800 тис. грн. до 5000 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 року зареєстрований статутний капітал Товариства складає 5000 тис. грн. та сплачений виключно грошовими коштами учасника в повному об'ємі.

Станом на 31.12.2021р. власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС» становить 7281 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	5000	3200
Додатковий капітал	1410	-	
Резервний капітал	1415	114	4
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2167	69
Неоплачений капітал	1425	-	
Усього власного капіталу	1495	7281	3273

Розкриття інформації про доходи та витрати.

Бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм МСБО 18 «Дохід». Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

Визнання доходів за 2021 рік

У 2021 році дохід склав 43786 тис. грн., та є доходом від відсотків по наданих кредитах.

Визнання витрат за 2021 рік

Витрати признаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Загальні витрати Товариства в 2021 році складають 41093 тис. грн., в т.ч. адміністративні витрат витрати на суму 555 тис. грн., фінансові витрати 40525 тис. грн., інші операційні витрати на суму 13 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток складають 485 тис. грн..

Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий чистий прибуток у сумі 2208 тис. грн.

Розкриття інформації щодо визначення результатів діяльності відповідає вимогам чинного законодавства. Розкриття інформації щодо формування фінансового результату відображено у формі №2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Розкриття інформації в Звіті про рух грошових коштів.

Звіт про рух грошових коштів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС» 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.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання. Залишок грошових коштів станом на 31.12.2021 року на рахунках у банках складає 3 тис. грн.

Розкриття інформації в Звіті про власний капітал (зміни у власному капіталі).

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

Чистий прибуток, отриманий за 2021 рік в сумі становить 2208 тис. грн.

Власний капітал на кінець звітного періоду складає 7281 тис. грн. та перевищує на 2281 тис. грн. зареєстрований статутний капітал.

Розкриття інформації про зв'язані сторони

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС» відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» розкриває у фінансовій звітності за 2021 рік.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, Товариство розкрило в складі

інформації про характер відносин зі зв'язаними сторонами в Примітці 9.2. «Розкриття інформація про зв'язані сторони».

Станом на 31.12.2021 року зв'язаними сторонами Товариства є:

Юридична особа - особа – резидент України, засновник - Акціонерне Товариство «Закритий не диверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний Фонд «Мікрофінтех», код за ЄДРПОУ 43602248, адреса : м.Київ, вул. Ернста, буд. № 16Б, володіє 100 % Статутного капіталу Товариства. Від засновника була отримана позика за ринковими ставками відсотків.

Директор Товариства – Сторчак Костянтин Анатолійович.

Протягом звітного періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного пенсійного фонду у складі соціальних внесків із заробітної плати.

Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату управлінському персоналу Товариства. Інші операції зі зв'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період не здійснювались.

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 об'явила 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.

Судові розгляди та рішення

Впродовж 2021 року у Товариства не було судових розглядів, Товариство не є учасником судових процесів.

Розкриття інформації щодо вартості чистих активів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛ'ЯНС»

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

Розрахунок вартості чистих активів Товариства 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	289344	238204
Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього	282063	234931
Розрахункова вартість чистих активів на 31.12.2021 року: загальна сума активів/рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	7281	3273
Сплачений Статутний капітал	5000	3200
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром сплаченого статутного капіталу	2281	73

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 7281 тис. грн. та на 2281 тис. грн. перевищує розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу Товариства.

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:	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер реєстрації у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності:	Ключовий партнер з завдання аудитор Мазур О.А., сертифікат аудитора серія «А» № 000070. 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	07.12.2021 № 2-01-07/12-2021-А
- дата початку аудиту	07.12.2021 р.
- дата закінчення проведення аудиту	26.01.2022 р.

Партнер завдання з аудиту,

результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є

О.А. Мазур

Директор

ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

В.М. Титаренко

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. „А”

Дата складання звіту : 26 січня 2022 року

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС"** Дата (рік, місяць, число) **2022 01 01**
за ЄДРПОУ
Територія **КИЇВСЬКА** за КАТОТТГ І
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.** за КВЕД

КОДИ		
2022	01	01
43700064		
UA800000000000980793		
240		
64.99		

Середня кількість працівників **2 3**
Адреса, телефон **вулиця ЕРНСТА, буд. 16Б, 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

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи	2	3	4
Нематеріальні активи	1000	6	6
первісна вартість	1001	6	7
накопичена амортизація	1002	-	1
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
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: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	236 366	276 401
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	236 372	276 407
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
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	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 796	12 934
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	36	3
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	36	3
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	-	-
Усього за розділом II	1195	1 832	12 937
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	238 204	289 344

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 200	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	4	114
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	69	2 167
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	3 273	7 281
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	233 264	269 675
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	-	-
Усього за розділом II	1595	233 264	269 675
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1	-
розрахунками з бюджетом	1620	16	485
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	485
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	1	1
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	1	3
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 648	11 899
Усього за розділом III	1695	1 667	12 388
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	238 204	289 344

Керівник

СТОРЧАК КОСТЯНТИН АНАТОЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Фостиченко Ірина Іванівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіального масштабу.

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

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ
МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
43700064		

(найменування)

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

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

І. 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	-	-
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	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
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	-	-
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	(555)	(55)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(13)	(4)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(568)	(59)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	43 786	1 796
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(40 525)	(1 648)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 693	89
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(485)	(16)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2 208	73
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	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2 208	73

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	37	11
Відрахування на соціальні заходи	2510	8	2
Амортизація	2515	1	-
Інші операційні витрати	2520	522	46
Разом	2550	568	59

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

СТОРЧАК КОСТЯНТИН АНАТОЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Фостиченко Ірина Іванівна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ за ЄДРПОУ "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
43700064		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2021 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	21 576	-
Інші надходження	3095	32 648	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(518)	(49)
Праці	3105	(28)	(7)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(8)	(2)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(23)	(2)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(16)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(7)	(2)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(61 611)	(236 366)
Інші витрачання	3190	(30 280)	(2)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-38 244	-236 428
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	1 800	3 200
Отримання позик	3305	36 411	233 264
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	38 211	236 464
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-33	36
Залишок коштів на початок року	3405	36	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3	36

Керівник

СТОРЧАК КОСТЯНТИН АНАТОЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Фостиченко Ірина Іванівна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС"

за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2021

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2022

01

01

43700064

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3 200	-	-	4	69	-	-	3 273
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	3 200	-	-	4	69	-	-	3 273
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 208	-	-	2 208
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	110	(110)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	1 800	-	-	-	-	(1 800)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	1 800	-	1 800
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	1 800	-	-	110	2 098	-	-	4 008
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	114	2 167	-	-	7 281

Керівник

СТОРЧАК КОСТЯНТИН АНАТОЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Фостиченко Ірина Іванівна



**Примітки до фінансової звітності за 2021 рік
ТОВ "ФК "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС"**

Зміст

1. ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	2
1.1. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2021 рік	2
1.2. Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021 року	3
1.3. Звіт про власний капітал за 2021 рік	4
1.4. Звіт про рух грошових коштів за 2021 рік	4
2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО	5
3. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	6
3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ	6
3.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності	6
3.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	7
3.4. Припущення про безперервність діяльності	7
3.5. Рішення про затвердження фінансової звітності	7
3.6. Звітний період фінансової звітності	7
4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	7
4.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності	7
4.2. Загальні положення щодо облікових політик	8
4.2.1. Основа формування облікових політик	8
4.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках	8
4.2.3. Форма та назви фінансових звітів	8
4.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах	8
4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів	8
4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів	10
4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів	10
4.4.2. Подальші витрати	10
4.4.3. Амортизація основних засобів	10
4.4.4. Нематеріальні активи	11
4.5. Облікові політики щодо податку на прибуток	11
5. ІНШІ ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	11
5.1. Забезпечення	11
5.2. Виплати працівникам	11
5.3. Облікові політики щодо оренди	11
5.4. Доходи та витрати	14
5.5. Позики	15
5.6. Витрати за позиками	15
5.7. Операції з іноземною валютою	15
5.8. Умовні зобов'язання та активи	15
6. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ	15

6.1 Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	16
6.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства	16
6.3. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів	16
6.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів	16
6.5. Використання ставок дисконтування	17
7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ.....	17
7.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	17
8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ.17	17
8.1. Інші фінансові доходи	17
8.2. Фінансові витрати	17
8.3. Адміністративні витрати	18
8.4. Інші операційні витрати	18
8.5. Податок на прибуток.....	18
8.6. Збитки від непоточних активів утримувані для продажу	18
8.7. Нематеріальні активи.....	18
8.8. Активи у формі права користування (згідно МСФЗ 16).....	19
8.9. Довгострокова дебіторська заборгованість	19
8.10. Торговельна та інша дебіторська заборгованість	19
8.11. Грошові кошти	19
8.12. Статутний капітал	19
8.13. Довгострокові зобов'язання та торговельна та інша кредиторська заборгованість.....	19
9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ	20
9.1. Умовні зобов'язання	20
9.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони	20
9.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками.....	21
9.3.1 Кредитний ризик.....	21
9.3.2 Ринковий ризик	21
9.3.3 Ризик ліквідності.....	21
9.4. Управління капіталом.....	22
9.5. Події після звітної дати.....	22
9.6. Інші події.....	22

1. Форми фінансової звітності

1.1. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2020 та 2021 роки

(тис.грн)

в тис.грн.	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2021	2020
Дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)		-	-
Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)		-	-
Валовий прибуток		-	-
Інші операційні доходи		-	-
Витрати на збут		-	-
Адміністративні витрати	8.3	(555)	(55)
Інші операційні витрати	8.4	(13)	(4)

Інші фінансові доходи	8.1	43786	1796
Фінансові витрати	8.2	40525	(1648)
Інші витрати		-	-
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)		2693	89
Витрати з податку на прибуток	8.5	(485)	(16)
Прибуток від діяльності, що триває		-	-
Збиток від припиненої діяльності		-	-
Чистий фінансовий результат (прибуток)		2208	73

1.2. Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року: (тис.грн)

	Примітки	31 грудня 2021	31 грудня 2020
1	2	3	4
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи	8.7	6	6
Основні засоби		-	-
Інвестиції, доступні для продажу		-	-
Інвестиції до погашення		-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	8.9	276401	236366
Інвестиційна нерухомість		-	-
		276407	236372
<i>Поточні активи</i>			
Запаси		-	-
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	8.10	12934	1796
Необоротні активи, призначені для продажу		-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	8.11	3	36
		12937	1832
Усього активи		289344	238204
<i>Власний капітал та зобов'язання</i>			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	8.12	5000	3200
Додатковий капітал	8.12	-	-
Резервний капітал	8.12	114	4
Резерв переоцінки інвестицій, доступних для продажу		-	-
Нерозподілені прибутки	8.12	2167	69
Усього капітал	8.12	7281	3273
<i>Непоточні зобов'язання</i>			
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
Доходи майбутніх періодів		-	-
Інші довгострокові зобов'язання	8.13	269675	233264
<i>Поточні зобов'язання</i>			
Короткострокові забезпечення		-	-
Короткострокові позики		-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за фінансовою орендою		-	-
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	8.13	12388	1667
Всього зобов'язань		282062	234931
Разом власний капітал та зобов'язання		289344	238204

1.3. Звіт про власний капітал за 2020 та 2021 роки

(тис.грн)

	Примітки	Статутний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/збиток	Неоплачений капітал	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2019 року	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	-	-	73	-	73
Відрахування до резервного капіталу	-	-	-	4	(4)	-	-
Внески учасників до капіталу	-	3200	-	-	-	-	3200
Разом змін у капіталі	-	3200	-	4	69	-	3273
Залишок на 31 грудня 2020 року	8.11	3200	-	4	69	-	3273
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	-	3200	-	4	69	-	3273
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	-	-	2208	-	2208
Відрахування до резервного капіталу	-	-	-	110	(110)	-	-
Внески учасників до капіталу	-	1800	-	-	-	-	1800
Разом змін у капіталі	-	1800	-	110	2098	-	4008
Залишок на 31 грудня 2021 року	8.11	5000	-	114	2167	-	7281

1.4. Звіт про рух грошових коштів за 2021 та 2020 роки

(тис.грн)

	За рік, що закінчився 31 грудня	
	2021	2020
I	3	3
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності:		
Надходження від повернення авансів	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	21576	-
Інші надходження	32648	-
Витрачання на оплату:	-	-
Товарів (робіт, послуг)	518	49
Праці	28	7

Відрахувань на соціальні заходи	8	2
Зобов'язань з податків і зборів	23	2
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	16	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	7	2
Витрачання на оплату повернення авансів	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	61611	236366
Інші витрачання	30280	2
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-38244	-236428
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	-	-
Надходження від власного капіталу	1800	3200
Отримання позик	36411	233264
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	38211	236464
Чистий рух грошових коштів за звітний період	-33	36
Залишок коштів на початок року	36	-
Залишок коштів на кінець року	3	36

2. Інформація про Товариство

ТОВ "ФК "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС" (код ЄДРПОУ 43700064, надалі - Товариство) створено відповідно до чинного законодавства з метою реалізації економічних, соціальних, професійних і немайнових інтересів Учасників та працівників Товариства, зареєстровано у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб 08.07.2021 року.

- Місцезнаходження Товариства: м.Київ, вул. Ернста, буд. № 16Б.
- Організаційно-правова форма Товариства: Товариство з обмеженою відповідальністю.
- Розмір зареєстрованого статутного капіталу на 01.01.2021 становив 3 200 000,00 грн. Згідно рішення Учасників № 08-10/21-01 від 08.10.2021р. було прийнято рішення, щодо збільшення статутного капіталу до 5 000 000,00 грн., на підставі чого були внесені додатково 1 800 000,00 грн.

Учасником Товариства є: Акціонерне Товариство «Закритий не диверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний Фонд «Мікрофінтех»

Адреса засновника: м.Київ, вул. Ернста, буд. № 16Б, володіє 100 % Статутного капіталу Товариства.

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг. Предметом діяльності Товариства є:

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

Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (чинна, безстрокова) на: надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, видана згідно рішення Національного банку України від 23.10.2021 року №21/1643-пк.

Середня кількість працівників Товариства протягом звітного року складає 3 чоловіки.

Товариство не має філій.

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.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно відображення 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 оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України (<https://mof.gov.ua/uk/mizhnarodni-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 31 грудня 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 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, пов’язані з Реформою:

- 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 звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

3.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариство затверджена до випуску керівником Товариства 26 січня 2022 р. 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: fc-ema.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

4.2.1. 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 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності.

4.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

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.

4.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

4.2.4. 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 примітках в п. 8.1, 8.2, 8.3.

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.

4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

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 придбається 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.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

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

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

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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.

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 валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Видані Товариством кредити, становлять довгострокову дебіторську заборгованість. Ставки по кредитах відповідають ринковим ставкам. Управлінським персоналом Товариства прийнято судження, оскільки ставка за кредитами відповідає ринковим ставкам, то така заборгованість не дисконтується.

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 обґрунтовану 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.

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

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.

Згорання 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

4.4.1. 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 20000 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.

4.4.2. 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.

4.4.3. 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 знаходиться 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:

Будинки та споруди 10-20 років

Машини та обладнання 2-5 років

Інструменти, прилади, інвентар, меблі - 4 років

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.

4.4.4. 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.

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.

4.5. 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.

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

5.3. Облікові політики щодо оренди

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

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

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

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;

б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;

в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;

г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

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

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

Товариство як орендар

Первісна оцінка

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

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

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

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Товариством опціону на дострокове припинення договору оренди.

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

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

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

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

Товариство застосовує поріг 5000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

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

Подальша оцінка

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

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

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

Товариство розкриває зобов'язання за договором оренди за статтею «Інші зобов'язання» у Звіті про фінансовий стан.

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

- відсотки за орендним зобов'язанням, - за статтею «Інші процентні витрати»;

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

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

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним

Якщо орендар вирішує не застосовувати такі вимоги до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Орендар застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа більше відображає модель отримання вигоди орендарем.

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

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

Переоцінка зобов'язань за договором оренди

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

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

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

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

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

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

Модифікації договору оренди

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

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;
- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

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

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;
- визначає строки модифікованої оренди;
- переоцінює орендні зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування.

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

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

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

Товариство як орендодавець

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

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

Оренда класифікується як фінансова, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. В іншому випадку оренда класифікується як операційна.
Класифікація оренди як фінансової або операційної залежить від суті операції, а не від форми договору.

Фінансова оренда

Первісна оцінка

На дату початку оренди Товариство відображає активи, які надані у фінансову оренду як наданий кредит в сумі чистої інвестиції в оренду за статтею «Кредити клієнтам» Звіту про фінансовий стан, та припиняє визнання об'єкта фінансового лізингу (оренди).

Чиста інвестиція в оренду розраховується як теперішня вартість орендних платежів і теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості активу, дисконтована із застосуванням ставки відсотка, передбаченої в договорі.

Первісні прямі витрати включаються до первісної оцінки чистої інвестиції в оренду.

Станом на дату початку оренди, до оцінки чистої інвестиції в оренду враховуються наступні ще не отримані платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди:

- фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають сплаті;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, первісно оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- платежі з будь-яких гарантій ліквідаційної вартості, надані Товариству орендарем, стороною, пов'язаною з орендарем, або третьою стороною, не пов'язаною з Товариством, і спроможною з фінансової точки зору погасити зобов'язання за гарантією;
- платежі за реалізацію опціону на придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість;
- платежі в рахунок штрафів за припинення терміну дії оренди, якщо умовами оренди передбачено можливість припинення оренди орендарем.

Подальша оцінка

Товариство визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду. Фінансовий дохід відображається за статтею «Інші процентні доходи» Звіту про прибутки та збитки.

Модифікація договору фінансової оренди

Товариство розглядає модифікацію договору фінансової оренди як окремий договір, якщо одночасно виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;
- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, Товариство, у тому разі, якщо оренда була б класифікована як операційна у разі чинності такої модифікації за станом на дату початку дії оренди, розглядає модифікацію як нову оренду з дати набрання чинності модифікації оренди. Товариство оцінює балансову вартість базового активу як чисту інвестицію в оренду за станом безпосередньо перед датою набрання чинності модифікації.

Всі інші модифікації, а також визнання очікуваних кредитних збитків та припинення визнання (включаючи обумовлене суттєвою модифікацією договірних грошових потоків) відображаються згідно з МСФЗ 9 за договором фінансової оренди аналогічно до відображення за іншими кредитами клієнтам.

Операційна оренда

Товариство відносить орендні платежі на дохід на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі, якщо остання більшою мірою відображає модель отримання Товариством вигод від використання предмета оренди.

Товариство відображає витрати, включаючи нарахування амортизації, понесені для отримання доходу в сумі орендних платежів як витрати у Звіті про прибутки та збитки.

Товариство включає первісні прямі витрати, понесені під час укладення договору про операційну оренду, до балансової вартості базового активу та визнає їх витратами протягом строку оренди на такій самій основі, як і дохід від оренди.

Модифікація договору операційної оренди

Товариство обліковує модифікацію операційної оренди як новий договір оренди з дати набрання чинності модифікації, якщо вона відповідає критеріям визнання оренди.

Товариство враховує всі отримані та/або нараховані платежі, пов'язані з первісною орендою як частину орендних платежів за новою орендою.

5.4. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- 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.

5.5 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, дисконтованих 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 управлінський персонал товариства 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.

5.6. Витрати за позиками

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

5.7. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають. Протягом 2021 року операції з іноземною валютою Товариством не проводилися.

5.8. 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. Операції, що не регламентуються МСФЗ товариством не здійснювались.

6.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

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.

6.5 Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх грошових 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 ставка доходу на вкладений капіталу відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або – ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту визначається з урахуванням трьох факторів:

- вартості грошей в часі;- вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- фактори ризику або міри ймовірності очікування 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.

7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

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. Інші фінансові доходи за 2021 та 2020 роки наведені в таблиці:

(тис.грн)

Доходи	2021	2020
Відсотки за виданими позиками	43786	1796
Всього	43786	1796

8.2. Фінансові витрати за 2021 та 2020 роки наведені в таблиці:

(тис.грн)

Витрати	2021	2020
Відсотки за користування фінансовими кредитами	40525	1648
Всього	40525	1648

8.3. Адміністративні витрати за 2021 та 2020 роки наведенні в таблиці:

(тис.грн)

	2021	2020
Матеріальні витрати	-	25
Заробітна плата працівників	37	11
Нарахування на заробітну плату працівників	8	2
Амортизація	1	-
Оренда приміщення	10	5
Юридичні послуги	444	-
Винагорода за аудиторські послуги	38	9
Інформаційно-консультаційні послуги	12	-
Розрахунково-касове обслуговування	5	3
Всього адміністративних витрат	555	55

8.4. Інші операційні витрати за 2021 та 2020 роки наведенні в таблиці:

(тис.грн)

	2021	2020
Витрати на використання програмного забезпечення, сертифікати ключів електронних підписів	13	4
Всього інших операційних витрат	13	4

8.5. Податок на прибуток

Основні компоненти (відшкодування) / витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня 2021 року, були представлені таким чином:

(тис. грн)

Показники	2021 рік	2020 рік
Поточний податок на прибуток	485	16
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	-	-
на кінець звітного періоду	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	-	-
на кінець звітного року	-	-
Включено до Звіту про фінансові результати – усього	485	16
У тому числі: поточний податок на прибуток	485	16
Зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
Збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	-	-
у тому числі:	-	-
поточний податок на прибуток	-	-
Зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
Збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-

8.6. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу.

Станом на 31.12.2021р. Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

8.7. Нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2021 року нематеріальні активи включали наступне.:

(тис. грн)

Найменування статті, операції	Програмне забезпечення	Всього
Первісна вартість чи оцінка на 01.01.2021р., тис.грн	6	6
Придбано, тис. грн.	-	-
Створено, тис.грн.	-	-
Вибуло, тис.грн.	-	-
Переоцінка, тис.грн.	-	-
Інші зміни, тис.грн.	1	1
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2021р., тис. грн	7	7
Знос та зменшення корисності на 01.01.2021р., тис.грн.	-	-
Амортизаційні відрахування, тис.грн.	1	1
Знецінення (зменшення корисності), тис.грн.	-	-

Вибуло, тис.грн.	-	-
Інші зміни, тис.грн.	-	-
Знос та зменшення корисності на 31.12.2021р., тис.грн.	1	1
Чиста балансова вартість на 01.01.2021р., тис.грн.	6	6
Чиста балансова вартість на 31.12.2021р., тис.грн.	6	6

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання не амортизуються, проте перевіряються на знецінення на кожну звітну дату згідно МСФЗ (IAS) 36 "Знецінення активів".

8.8. Активи у формі права користування (згідно з МСФЗ 16)

Станом на 31 грудня 2021 року Товариство не має на балансі активів у формі права користування, згідно з МСФЗ 16.

8.9. Довгострокова дебіторська заборгованість

У складі довгострокової дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2021 року відображено видані кредити на загальну суму 276401 тис. грн. Ставка по кредитах відповідає ринковій ставці. На момент видачі кредитів в листопаді 2020 року, відповідно до офіційних даних НБУ <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs> процентні ставки депозитних корпорацій (крім Національного банку України) за новими кредитами іншим фінансовим корпораціям у національній валюті середньозважена ставка в річному обчисленні становили 13,5%. Управлінським персоналом товариства прийнято судження, що ставка за кредитами відповідає ринковим ставкам.

8.10. Торговельна та інша дебіторська заборгованість за 2021 та 2020 роки:

(тис. грн.)

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Поточна заборгованість за відсотками по кредитах	12934	1796
Всього	12934	1796

Станом на 31 грудня 2021 року інша дебіторська заборгованість Товариства складалась з нарахованих відсотків за кредитами, що має поточний характер та не має забезпечення. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. Прострочена та знецінена дебіторська заборгованість відсутня.

8.11. Грошові кошти

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року грошові кошти та їх еквіваленти включали наступне:

(тис. грн.)

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Поточний рахунок банку	3	36
Всього	3	36

8.12. Статутний капітал

Станом на 31.12.2021 р. власний капітал Товариства складає 7281 тис. грн., у т.ч.:

- статутний капітал (складений капітал) – 5000 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток – 2167 тис. грн.;
- резервний капітал – 114 тис. грн.

Учасником Товариства є:

Акціонерне Товариство «Закритий не диверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний Фонд «Мікрофінтех»

Адреса засновника: м.Київ, вул. Ернста, буд. № 16Б, володіє 100 % Статутного капіталу Товариства.

Відповідно до протоколу Загальних зборів № 08-10/21-01 від 08.10.2021р. було прийняте рішення щодо збільшення розміру статутного капіталу за рахунок грошових внесків учасника на 1800 тис. грн. Зареєстрований статутний капітал складає 5000 тис. грн.

Для формування Складеного капіталу Учасник передає Товариству грошові кошти. Станом на 31.12.2021 р. сплачений Складений капітал складає 5000 тис. грн.

8.13. Довгострокові зобов'язання та торговельна та інша кредиторська заборгованість за 2021 та 2020 роки:

(тис. грн.)

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Довгострокові зобов'язання з позик отриманих	269675	233264
Кредиторська заборгованість за оренду приміщення	-	1
Заборгованість по розрахункам з бюджетом	485	16
Заборгованість з оплати праці	1	1
Поточні забезпечення	3	1
Поточні зобов'язання зі сплати відсотків за користування позикою	11899	1648
Всього	282063	234931

У складі інших довгострокових зобов'язань станом на 31 грудня 2021 року відображено отриману позику від Акціонерного Товариства «Закритий не диверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний Фонд «Мікрофінтех» (ЄДРПОУ 43602248) на суму 269675 тис. грн. Ставка по позиці відповідає ринковій ставці. На момент отримання позики в листопаді 2020 року, відповідно до офіційних даних НБУ <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs> процентні ставки депозитних корпорацій (крім Національного банку України) за новими кредитами іншим фінансовим корпораціям у національній валюті середньозважена ставка в річному обчисленні становили 13,5%. Управлінським персоналом товариства прийнято судження, що ставка за кредитами відповідає ринковим ставкам. Інша кредиторська заборгованість має поточний характер, термін оплати заборгованості не настав.

9. Розкриття іншої інформації

9.1 Умовні зобов'язання.

Судові розгляди

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. Товариством протягом 2021 року судових позовів не здійснювалося, станом на 31.12.2021р. судових процесів немає.

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.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

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.

9.2 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'язаною стороною Товариства є засновник:

Акціонерне Товариство «Закритий не диверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний Фонд «Мікрофінтех»

Адреса засновника: м.Київ, вул. Ернста, буд. № 16Б, володіє 100 % Статутного капіталу Товариства.

Директор Товариства Сторчак Костянтин Анатолійович, ідентифікаційний номер 3074908695.

Товариством було отримано довгострокову позику від засновника Акціонерного Товариства «Закритий не диверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний Фонд «Мікрофінтех» (ЄДРПОУ 43602248) за ринковою ставкою. Станом на 31 грудня 2020 року заборгованість за договором становила 233 264 тис. грн., станом на 31.12.2021 р. - 269 675 тис. грн. Заборгованість відображена в Звіті про фінансовий стан (Баланс) у складі інших довгострокових зобов'язань.

9.3. 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.

9.3.1. Кредитний ризик

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.

9.3.2. Ринковий ризик

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

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.

9.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

У нижче наведених таблицях представлений аналіз ризику загальної ліквідності на основі балансової вартості 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 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	Всього
Дебіторська заборгованість за нараховані доходи	-	12934	-	12934
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	-	-	3
Всього активів	3	12934	-	12937
Розрахунки з бюджетом	-	485	-	485
Інші зобов'язання	-	11899	4	11903
Всього зобов'язань	-	12384	4	12388

9.4. 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 йому складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

9.5. 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.

9.6. Інші події

З 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 посилювався 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)

Сторчак Костянтин Анатолійович

Головний бухгалтер

(підпис)

Фостиченко Ірина Іванівна



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

(серія одчн) аркушів

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

