

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)

ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АМІДА»
КОД ЄДРПОУ 40656531
ЗА 2022 РІК.

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2022 рік.

У цих пояснівальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 р., Звіт про власний капітал за 2022 р.

Інформація про Товариство:

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АМІДА» (надалі - «Товариство») зареєстровано 13.07.2016, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 070 102 0000 064099.

Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства не здійснювались. Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ - 40656531

Місцезнаходження: Україна, 02140, м. Київ, пр. Бажана Миколи, буд. 10, оф. 551

Види діяльності за КВЕД

- Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва;
- Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг;
- Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)

Середня кількість працівників станом на 31.12.2022р. – 4 чол.

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг. Валютою звітності є гривня.

Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Фінансова звітність Товариства була затверджена Директором ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АМІДА» від 04 січня 2023 р. Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена відповідно до МСБО 10.

1. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Починаючи з 24 лютого 2022 року розпочалася війна, повномасштабна військова агресія Російської Федерації проти України, війна яка має нищівний вплив на економічне становище як України, так і Товариства. Російські війська обстрілюють та знищують об'єкти інфраструктури, проводять масовані обстріли житлових районів українських міст та селищ із використанням артилерії, реактивних систем залпового вогню та балістичних ракет. Наказом Президента України в країні з 05 години 30 хвилин 14.02.2022 введено військовий стан.

2022 рік виявився геройчним і трагічним для нашої держави. Зазнавши невиправданої жорстокої повномасштабної агресії з боку Росії, Україна зуміла мобілізувати свої сили, протистояти шоку перших днів і тижнів війни, за потужної підтримки іноземних партнерів продовжує гідно протистояти ворогові, борюючи власну незалежність.

Основні ризики 2022 року для економіки України: скорочення виробництва, збільшення нестабільності, зниування інфраструктури, втрати бізнесу.

Повним та визначальним ризиком повномасштабної війни для України стала втрата людського капіталу, котра відбулася внаслідок потужної міграції людей – як за кордон, так і всередині країни. Мало кваліфікованих та продуктивних працівників фактично вибули з виробничого процесу. Різко

збільшилося безробіття, за деякими оцінкам – досягло близько 30 %, зросло навантаження на систему соціального захисту. При цьому ринку праці притаманна розбалансованість у професійно-кваліфікаційному та регіональному вимірах.

Серед важомих чинників переміщень людей – масові руйнування житла та соціальної / комуналної інфраструктури, що призвело до різкого погрішенння якості життя, а в умовах зими – й унеможливлення проживання на територіях, звільнених від окупантів, або тих, котрі перебувають у зонах, наближених до бойових дій, чи у прикордонних з Росією громадах.

Війна призвела до значного скорочення виробництва – спад ВВП, за оцінками, перевищить 30 % більш ніж на третину скротиться промислове виробництво, причому в деяких секторах (наприклад, у металургії), скорочення сягає 70 %, що зумовлено як фактичною втратою частини виробничого потенціалу, так і руйнуванням логістичних ланцюгів. Через бойові дії звузилося агропромислове виробництво. Агросектор втратив частину врожаю, зниженого через бойові дії, різко ускладнилося якісне зберігання врожаю в умовах звуження можливостей експорту агропродукції.

Ознакою воєнних ризиків стало різке порушення ланцюгів постачання та збути через фактичне руйнування частини транспортної інфраструктури, погрішенння якості транспортних комунікацій (перевантаження напрямів), унеможливлення транспортування переважної більшості товарів морським шляхом, втрата сегментів, пов’язаних з ринками Росії та Білорусі.

В останньому кварталі 2022 р. різко посилився ризик дефіциту енергетичних ресурсів унаслідок цілеспрямованого руйнування ворогом енергетичної інфраструктури України. Критичний стан енергетиці дається взнаки як у виробничій, так і у соціальній сферах. Хоча технологічно рівень ризиковості втрати централізованого енергопостачання розподілений по секторах вельми нерівномірно, дається взнаки загальне зниження економічної активності та погрішенння ділових очікувань в умовах загрози тривалих блекаутів.

Відбулося значне зростання собівартості більшості виробничих процесів, серед основних рушій якого – здорожчання енергоресурсів, іншої сировини, логістики, подорожчання імпортних складових частин через девальвацію гривні, вищі ризики, зумовлені воєнним часом. Це сформувало потужні інфляційні тренди – зі зростанням річного показника інфляції до понад 30 %. Підсилено їх було впливом девальвації на рівень цін експортоорієнтованої продукції – в міру розблокування можливостей експорту.

Значно скоротився сукупний попит. На 34 % за 11 місяців 2022 р. скоротився товарний експорт. Причому першопричинами були як скорочення експортного виробництва, так і ускладнення експортної логістики, зокрема – обмежена пропускна спроможність західного кордону України. Через погрішенні платоспроможності домогосподарств в умовах втрати роботи звузився споживчий попит. Спостерігається стагнація інвестицій, зумовлена високою невизначеністю та втратою фінансових ресурсів підприємств.

У фінансовій сфері основними ризиками варто визнати рекордне збільшення дефіциту державного бюджету (31,7 % ВВП) та державного боргу, через збільшення видатків на оборону – близько 20 % ВВП – й соціальні потреби. А також через вимушене проведення значної податкової лібералізації у перші місяці війни, що призвело до недоотримання потенційних ресурсів як центрального, так і місцевого бюджетів.

В умовах війни значно скоротилося банківське кредитування, що надається на стандартних ринкових умовах. Таке скорочення розпочалося внаслідок погрішенння платоспроможності позичальників зростання ризиків. Проте надалі гальмування розвинулось через різке підвищення облікової ставки НБУ та переорієнтації в цих умовах значних коштів банків на безризикові фінансові інструменти (депозити, сертифікати НБУ).

2. Запровадження нових та перегляд існуючих стандартів.

Із 1 січня 2022 року набрали чинності поправки до шести чинних міжнародних стандартів фінансової звітності:

- МСБО 16 «Основні засоби»;
- МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи»;
- МСФЗ 3 «Об’єднання бізнесу»;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;

МСБО 41 «Соціальний захист та розбалансованість у фінансовій звітності»

МСЕ

Суть змін. У вартості освітлюється доступним діалогом та тестуванням. Один з елементів, який активує до місця визначення умов, безпосереднім створені під його експлуатацією, надходженням відповідно до застосовуючих витрати у складі іншої суккупності допомогою СКР. Крім того, Рада з МСБО застосовує після початку застосовує це залишку нерозподіленого такого найбільшого

МСБ

У травні 2023 року вступають в силу поправки до контрактів/договорів, які перевищують Неминучі виплати з двох величин, які не виконали конкретного завдання, що безпосередні додаткові витрати з виконанням на обтяжливих зменшенням конкретного поправки до контрактів/договорів зобов’язань з застосуванням періодів. Суми нерозподіленого застосування

МСФ

У 2018 році У більшості секторів пункту МСФЗ у компаній, які другий день після У травні 2023 року зобов’язань та бізнесу має застосування внаслідок місцевої

МСБО 41 «Сільське господарство»;
МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності».
Деякі з цих поправок варто застосовувати перспективно, а деякі — ретроспективно.

МСБО 16 та елементи собівартості ОЗ

Суть змін. У травні 2020-го Рада з МСБО внесла зміни до МСБО 16, які забороняють враховувати із вартості основного засобу (ОЗ) надходження від продажу товарів, що їх виробили до того, як актив став доступним для використання. Йдеться про надходження від продажу об'єктів, що з'явилися в період тестування та запуску ОЗ.

Один з елементів собівартості об'єкта ОЗ — будь-які витрати, що безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його до стану, необхідного для експлуатації у спосіб, що визначив управлінський персонал (§ 16 МСБО 16). Параграф 17 МСБО 16 містить приклади цих безпосередньо пов'язаних витрат. Об'єкти, які з'явилися під час тестування та запуску ОЗ, можуть бути створені під час доставки об'єкта основних засобів у місце розташування та у стані, необхідному для його експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Суб'єкт господарювання визнає надходження від продажу будь-яких таких об'єктів та собівартість цих активів у прибутку або збитку відповідно до чинних Стандартів. Суб'єкт господарювання оцінює собівартість цих активів, застосовуючи вимоги до оцінки, визначені в МСБО 2. Потрібно визнавати ці доходи та пов'язані з ними витрати у складі прибутку чи збитків та розкривати їх величину або у звіті про прибуток чи збитки та інший сукупний дохід, або ж в примітках до фінзвітності. Вартість товарів, що їх виробили за допомогою ОЗ в процесі підготовки до використання, визначається за правилами МСБО 2 «Запаси».

Крім того, Рада з МСБО уточнила визначення терміна «перевірка належного функціонування активу». Під ним розуміють оцінку технічного та фізичного стану активу, чи придатний він до використання у виробництві; постачання/передання в оренду іншим особам; для адміністративних потреб.

Рада з МСБО змінила один із елементів собівартості ОЗ. Поправки набрали чинності 01.01.2022 та застосовуються ретроспективно, але тільки до тих ОЗ, які готові до використання за призначенням, з або після початку найбільш раннього періоду, що показали у фінзвітності, в якому компанія вперше застосовує ці зміни. Сумарний ефект першого застосування поправок слід визнати як коригування залишку нерозподіленого прибутку або іншого компонента власного капіталу, за потреби, на початок такого найбільш раннього періоду подання (§ 80Г МСБО 16).

МСБО 37 та обтяжливі договори

У травні 2020-го Рада з МСБО внесла зміни до МСБО 37, що стосуються визнання обтяжливих контрактів/договорів. Обтяжливим є договір, в якому неминучі витрати на виконання зобов'язань за ним перевищують економічні вигоди, які компанія очікує отримати за цим договором (п. 68 МСБО 37). Неминучі витрати за договором відображають чисті витрати на припинення договору, які є найменшою з двох величин: витрати на виконання договору або сума будь-якої компенсації чи штрафів через те, що не виконали договір. Рада з МСБО уточнила, що витрати на виконання договору включають витрати, що безпосередньо пов'язані з цим договором, а саме:

додаткові витрати на виконання договору; розподілені інші витрати, що безпосередньо пов'язані з виконанням договорів. Крім того, Рада з МСБО уточнила порядок, за яким визнають забезпечення на обтяжливий договір (§ 69 МСБО 37). Нове формулювання дає однозначну відповідь: збитки від зменшення корисності потрібно визнати за всіма активами, які компанія використовує для виконання конкретного обтяжливого договору та інших договорів — як обтяжливих, так і необтяжливих. Ці поправки до МСБО 37 застосовуються з 1 січня 2022 року до договорів, за якими ще не виконали всіх зобов'язань станом на 01.01.2022 (тобто на дату початку річного звітного періоду, в якому вперше застосовуєте ці поправки). При цьому не потрібно перераховувати показники минулих/порівняльних періодів. Сумарний ефект першого застосування поправок відображається як коригування залишку нерозподіленого прибутку або іншого компонента власного капіталу, за потреби, на дату першого застосування (тобто на 01.01.2022, якщо не застосовували ці поправки дослідково).

МСФЗ 3 та об'єднання бізнесу

У 2018 році Рада з МСБО опублікувала нові Концептуальні основи фінансової звітності (КО). У більшості стандартів посилання на старі КО замінили посиланнями на новий документ, крім одного пункту МСФЗ 3. Адже оновлення визначень активів і зобов'язань у КО могло привести до проблем компаній, які застосовують МСФЗ 3. А саме, до визнання прибутку чи збитку за низкою статей на другий день після придбання бізнесу.

У травні 2020-го Рада з МСБО замінила посилання на нові КО і в МСФЗ 3 додала вимогу щодо зобов'язань та умовних зобов'язань, на які поширюється МСБО 37. Вона передбачає, що покупець бізнесу має застосовувати МСБО 37, щоб визначити, чи існує на дату придбання поточне зобов'язання наслідок минулих подій. Рада з МСБО також додала до МСФЗ 3 параграф 23А, який забороняє

покупцю визнавати умовні активи, які він отримав у результаті об'єднання бізнесі та додала чіткості органів, що формулюванню заборони. Застосовуються ці нововведення до об'єднань бізнесу, для яких датою для розрахунку придбання є дата початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2022-го або після цієї дати (§ 64М МСФЗ 3).

3.Основні

МСФЗ 9 та припинення визнання фінансових зобов'язань

МСФЗ 9 передбачає, що обмін борговими інструментами із суттєво відмінними умовами між позичальником і позикодавцем обліковують як погашення першісного фінзобов'язання й визнання нового фінзобов'язання. Подібно обліковують і значну модифікацію умов фінзобов'язання, що існує, або його частини (п. 3.3.2 МСФЗ 9). Рада з МСБО внесла поправку, яка пояснює, які саме комісії та платежі враховувати під час проведення 10%-вого тесту на припинення визнання фінзобов'язання та доповнили підпункт Б3.3.6 МСФЗ 9, в якому йдеться мова про те, що під час визначення сплачені комісії за вирахуванням одержаних комісій позичальник ураховує лише комісії, сплачені чи одержані між позичальником і кредитодавцем, включно з комісіями, сплаченими або одержаними позичальником або кредитодавцем один за одного. Застосовуються ці нововведення з 01.01.2022 перспективно.

МСБО 41 та справедлива вартість біологічного активу

У 2008 році Рада з МСБО вилучила із МСБО 41 вимогу застосовувати ставку дисконтування до оподаткування під час оцінки справедливої вартості. Але на той час вона залишила у параграфі 22 МСБО 41 вимогу використовувати грошові потоки до оподаткування.

Поправки до МСФЗ 9

Щоб усунути суперечність, Рада з МСБО вилучила вимогу не враховувати грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, під час визначення справедливої вартості. Тепер вимоги МСБО 41 щодо визначення справедливої вартості повністю відповідають положенням МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Укладачі звітності самі вирішують, які застосовувати для визначення більш точної справедливої вартості біологічного активу: види ставок дисконтування — до чи після оподаткування; грошові потоки — з урахуванням витрат з оподаткування чи без.

МСФЗ 1 та поправки для дочірніх компаній, які застосовують МСФЗ вперше

Параграф Г16 (а) МСФЗ 1 дозволяє дочірнім компаніям, які починають застосовувати МСФЗ пізніше ніж материнська компанія, оцінювати свої активи та зобов'язання за балансовою вартістю, яку визначили для підготовки консолідований фінансової звітності материнської компанії. Поправки, що Рада з МСБО внесла в травні 2020-го, поширяють це послаблення на накопичені курсові різниці від інвестицій в іноземні підрозділи. Тепер дочірня компанія, яка застосовує МСФЗ вперше, може оцінювати курсові різниці, що накопичили за всіма іноземними підрозділами, в розмірі балансової вартості, в якій ці різниці включені до консолідованої фінансової звітності материнської компанії. Також можна робити, якщо не було коригувань з метою консолідації та відображення результатів об'єднань бізнесів, у межах якого материнська компанія придбала дочірню. Аналогічне послаблення можуть застосовувати асоційовані та спільні підприємства (§ Г13А Додатка Г до МСФЗ 1). Зміни слід врахувати дочірнім, асоційованим компаніям та спільним підприємствам, які планують вперше застосовувати МСФЗ після 01.01.2022.

2.1 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, що 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 даних джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- a) вимоги в МСФЗ, у яких йдеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- b) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Концептуальні основи фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення іншої

органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тісно мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

3.Основи облікової політики та складання звітності.

Протягом 2022 року облікова політика застосовувалась послідовно протягом усіх представлених звітних періодів.

Фінансова звітність Товариства складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1:

- зрозумілість;
- доречність (суттєвість);
- достовірність (правдиве уявлення, переважання сутності над формою, нейтральності, обачність, повнота);
- порівнянність.

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'ясень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво Товариства самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, затверджується наказом Директора Товариства.

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ;

зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлена більш надійна і доречна інформація.

У разі опублікування нового стандарту МСФЗ, зміни облікових політик здійснюються у відповідності з його перехідними положеннями. Якщо новий стандарт не містить перехідних положень або перегляд облікової політики здійснюється добровільно, то зміна застосовується перспективно.

Зміни, що вносяться до тексту Положення про облікову політику Товариства, затверджуються Директором.

Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

На головного бухгалтера покладено наступні обов'язки:

- Організацію, ведення та контроль за веденням бухгалтерського, податкового та управлінського (внутрішньогосподарського) обліків;

- Забезпечення дотримання в Товаристві єдиних методологічних принципів бухгалтерського та податкового обліків, складання й подання в зазначений термін фінансової звітності на підставі ведення бухгалтерського обліку, складеної на основі журнально-ордерної форми бухгалтерського обліку з використанням програми, з необхідними додатковими регістрами синтетичного обліку для забезпечення можливості нагромадження звітних даних;

- Контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх фінансово-гospодарських операцій, які проводяться під час здійснення господарської діяльності;

- Перевірку правильності складання первинних документів, на підставі яких в бухгалтерському та податковому обліках відображаються господарські операції;

- Контроль за правильністю складання первинних документів працівниками Товариства, на яких покладено обов'язки складати відповідні первинні документи;

- Розробку та запровадження системи управлінського (внутрішньогосподарського) обліку;

- Складання фінансової, податкової, статистичної та іншої звітності;

- Брати участь в оформленні матеріалів, які пов'язані з виявленням нестач від втрат, крадіжок та псування майна Товариства;

- Забезпечувати здійснення перевірки стану бухгалтерського та податкового обліку Товариства аудиторськими компаніями та проведення перевірок контролюючими органами.

- Інші обов'язки, що передбачені внутрішніми нормативними документами Товариства та діючим законодавством України.

При складанні фінансової звітності суттєвою інформацією визнано інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

Активи - ресурси, контролювані Товариством, в результаті подій минулих періодів від яких підприємство очікує отримання економічної вигоди в майбутньому.

Зобов'язання - поточна заборгованість Товариства, що виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої призведе до відтоку з компанії ресурсів, що містять економічну вигоду.

Капітал - залишкова частка в активах Товариства після вирахування всіх її зобов'язань.

Дохід - прирошення економічних вигід протягом звітного періоду, у формі припліву (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з внесками власників.

Витрати - зменшення економічних вигід протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, що спричиняють зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками (акціонерами).

Визнанням у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- Відповідають визначенням одного з елементів;
- Відповідають критеріям визнання.

Критерії визнання:

- a) існує імовірність того, що в майбутньому підприємство одержить економічні вигоди, пов'язані з цим активом;
- b) вартість активу для підприємства можна вірогідно оцінити.

Вважати всі активи, які перебувають у власності Товариства, контролюваними і достовірно оціненими на підставі первинної вартості, зазначено в первинних документах на момент їх визнання.

Також вважати активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких очікується отримання економічних вигід у разі їх реалізації третім особам.

Об'єкти, які не визнаються активами, затверджуються спеціальним розпорядженням Директора Товариства.

Основною базисною оцінкою для елементів фінансової звітності, якщо не передбачено окремими МСФЗ, вважати історичну вартість (собівартість).

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ.

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх:

- a) утримують для використання при наданні фінансових послуг;
- b) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року.

Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства. Товариством використовуються такі класи активів:

- офісна техніка;
- меблі;
- інші основні засоби;

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду Товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо.

Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Після визнання активом, об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

a) ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;

b) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування якщо: приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

v) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення вигід, які під території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує - ці в цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від цієї виробництва запасів протягом цього періоду.

Собівартість об'єктів основних засобів, утримуваних орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МСБО 17 «Оренда». У випадку оренди основних засобів терміном до 12 місяців використанням "Оренда" не застосовується.

Ліквідаційна вартість — це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при зарахуванні його на баланс.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначати, виходячи з очікуваної корисності активу.

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводити прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання.

Амортизацію активу припиняти на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізуються. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Основні засоби, що призначенні для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ.

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнавати контролювані товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від товариства і використовуються товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- авторські права (в т. ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховуються у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи первісно оцінювати за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торгівельних та інших знижок;

б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;

- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб

передбачений комісією.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з: очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;

строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

Стрік корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат).

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначенням строком корисної експлуатації переглядати на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначенним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Комісії перевіряти зменшення корисності нематеріального активу з невизначенним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- а) щорічно,
- б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

ЗАПАСИ .

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснювати відповідно до МСБО 2 «Запаси». Запаси - це активи, які:

- перебувають у процесі надання фінансових послуг;
- існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг;
- утримуються для продажу.

Запаси враховуються за найменуванням.

Запаси відображуються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання:

- ціна закупки;
- ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються товариству;
- транспортно-заготовельні витрати, які пов'язані з придбанням товарів.

Чиста вартість реалізації - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства з врахуванням розрахункових витрат по продажу.

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

- пошкодження;
- часткове або повне старіння;
- зниження цін;

При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом FIFO.

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, списується з балансу з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місяцями експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

Суму транспортно-заготовельних витрат враховуються в бухгалтерському обліку методом прямого обліку - включати до первісної вартості придбаних запасів при їх оприбутикуванні. Транспортно-заготовельні витрати, понесені при придбанні різних найменувань запасів, включати до первісної вартості таких запасів шляхом їх розподілу пропорційно вартості придбаних запасів у постачальників. Облік транспортно-заготовельних витрат (далі - ТЗВ) по кожному виду запасів (або загалом) вести без використання окремого субрахунку.

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ.

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Виділяються такі види дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість боржника за операціями з придбання права вимоги (факторинг, відступлення права вимоги);
- дебіторська заборгованість від продажу цінних паперів, корпоративних прав;
- позики надані;
- кредити надані;
- інша дебіторська заборгованість.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією - це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або викупу фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

ГРОШОВІ КОШТИ.

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі і депозитів до запитання.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ.

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

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
- в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках.

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох вказаних нижче умов:

фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;

договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Приобрани або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються з застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу наступних звітних періодах.

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної процентної ставки, процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Прибутки та збитки.

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку. Виняток становить монетарна стаття, призначена інструментом хеджування в хеджуванні грошових потоків, хеджування чистої інвестиції, або хеджування справедливої вартості інструменту власного капіталу, щодо якого суб'єкт господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ 9.

У цілях визнання прибутку чи збитку від курсових різниць за МСБО 21 фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вважається монетарною статтею.

Товариство може прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході наступних змін у справедливій вартості конкретних інвестицій в інструменти власного капіталу. Така інвестиція не є монетарною статтею. Отже, прибуток або збиток відображеній в іншому сукупному доході, включас в себе будь-яку складову, пов'язану з валютним курсом.

Класифікація фінансових зобов'язань.

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- 1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
 - 2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

- 3) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний доход.

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або
 - група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Припинення визнання фінансових активів.

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови:

- Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;
 - Положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;

- Товариство зобов'язане передавати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх передачі кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контроль за собою не зберегло. У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль.

Припинення визнання фінансових зобов'язань.

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ.

Товариство відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ.

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

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

Ступінь повернення 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, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений **як низький**, тому кредитний збиток не був визнаний при оцінці цих активів. Враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість буде погашена, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

ВИТРАТИ НА ПОЗИКИ.

Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відображені в МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати на позики - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені підприємством у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати на позики включають:

- a) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, які описано в МСФЗ 9 "Фінансові інструменти";
- b) фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою і визнані згідно з МСБО 17 "Оренда";
- v) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

14.2. Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

До кваліфікованих активів відносяться:

- (a) запаси;
- (b) нематеріальні активи;
- (v) інвестиції у нерухомість.

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу, капіталізуються.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ.

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно

до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариства, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість за виключенням фінансових зобов'язань обліковується і відображається у звітності за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

ВИНАГОРОДИ ПРАЦІВНИКАМ.

Винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні так і довгострокові, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

- a) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у розподілі прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);
- b) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ.

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності компанії, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються для продажу, визнається відповідно до МСБО 39 внаслідок зміни справедливої вартості фінансового інструменту.

Дохід Товариства за договорами гарантії та поруки визнається у звітному періоді, виходячи з розміру винагороди за договором, пропорційно кількості днів надання гарантії і поручительства у звітному періоді в загальній кількості днів надання гарантії та поручительства.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, обліковуються за справедливою вартістю.

У випадку, якщо у Товариства відсутня інформація щодо суми погашення фінансового інструмента та (або) дати погашення, такі фінансові інструменти відображаються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

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

- Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- за Товариством не залишається ні подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з правом володіння, ні контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- сума доходу можна достовірно оцінити;
- існує ймовірність, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- можна достовірно оцінити витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається в залежності від ступеня завершеності операції з наданням послуг на звітну дату.

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів.

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх

економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.	1.	Тов
Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу за умови відповідності визначеню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.		Бал
Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді і 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.		Звіт
Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу.		ознакою.
Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.		Звіт
Визначення фінансового результату проводиться щоквартально.		фінансове
Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначається 1 раз на рік в кінці звітного року.		викладені
ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК.		Дод
Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток».		- Ко
Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.		- Пр
Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.		- Ос
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.		- У
Зареєстрований капітал, включає в себе внески учасників.		- Ви
Товариство визнає резервний фонд в складі власного капітулу, сформований відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал визначається за підсумками року.		При
Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошенні до звітної дати включно.		складання
Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.		МСФЗ та
СЕГМЕНТИ.		фінансову
Товариство в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації виробництва займається одним видом діяльності. Тому операційні сегменти не виділені.		При
У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».		4.Ві
ЗВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ.		Під
Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».		відображе
Зв'язаними сторонами не вважаються:		зобов'язан
а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;		поточних
б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;		відображену
в) особи, що надають фінансування;		Суд
г) профспілки;		Спр
д) комунальні служби;		розрахову
е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітую,		випадках
е) просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дій компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);		грошових
ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистрибутор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.		та інших ф
ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.		Това
		зобов'язан
		кожного з
	K	К
	та з	та з
	Grc	К
	еквівалент	та з
		К
	Det	К
	депозитів	та з
		К
	Dеб	К
	заборгован	та з

1. Товариство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО

Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та довгострокові.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом. Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО/МСФЗ.

Додатково повідомляємо:

- Консолідована фінансова звітність не складається.
- Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було.
- Обмежень щодо володіння активами немає.
- Участі у спільних підприємствах товариство не бере.
- Виявлені помилки минулих років та пов'язаних з ними коригувань не було.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2022 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні".

При підготовці цієї фінансової звітності Товариство застосувало тільки обов'язкові винятки.

4. Використання оцінок і припущення.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображуються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

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 ґрунтуються 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».

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

Таблиця 1

Класи активів та зобов'язань	Методики оцінювання	Метод оцінки	Вихідні дані
Грошові кошти та їхні еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їхніх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Дані професійних оцінювачів. Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
----------------------	---	-----------	---

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

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

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтуються на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів та розрахунку кредитного ризику

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення та розрахунку збитку від кредитного ризику. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва, виходячи з розміру очікуваних майбутніх грошових потоків за даним активом, або на підставі звіту суб'єкта оціночної діяльності, що має відповідний сертифікат.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як низький, тому кредитний збиток не був визнаний при оцінці цих активів. Враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість буде погашена, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

5. Баланс (Звіт про фінансовий стан).

До форми № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан), протягом року коригування та зміни не вносились. Для подання у Балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та непоточні (необоротні), відповідно до вимог МСБО 1 “Подання фінансових звітів”. До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

5.1 Непоточні активи

5.1.1 Основні засоби:

Облік основних засобів ведеться відповідно до вимог МСФЗ (ІА8) 16 «Основні засоби», який є міжнародним стандартом, що регулює порядок обліку основних засобів. Товариство скористалася правом, наданим параграфом 9 МСФЗ (ІА8) 16, і встановило одиницею обліку основних засобів об'єкт основних засобів. Аналітичний облік основних засобів ведеться по об'єктах, в розрізі місця зберігання та матеріально - відповідальних осіб. Первісне визнання об'єктів основних засобів здійснюється за його собівартістю. Структура первісної вартості основних засобів визначається способом придбання об'єкта.

Товарист
основних
визнання
накопичен
«Зменшен

У Т
для забезп
результат
такими, щ
основних

Строк кор
виходячи

Наймену
Комп'юте
Офісне об
Меблі

Протя
та нематер
У Товарис
та реконст
нарахуван
Коли акти
сумою акт

5.1.2. Нематеріальні активи

Бухгалтерія «Нематеріальні активи» окремо пропонується в балансі, але не відображається в звіті про фінансовий стан, оскільки відсутні вимоги щодо їх відображення в звіті про фінансовий стан.

Нематери

Відповідно
період кори
ідентифіко
надходжен
наприклад,
амортизаці
Розрахунки
включена д

Нараховані
готовий до
для продаж

Товариство скористалося правом, наданим параграфом 29 МСФЗ (IA8) 16 і вибрало модель обліку для основних засобів за собівартістю. Модель обліку за собівартістю припускає, що після первісного визнання об'єкт основних засобів обліковується за його первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, визнаних згідно із МСФЗ (IA8) 36 «Зменшення корисності активів».

У Товариства відсутні обмеження на права власності, а також основні засоби, передані у заставу для забезпечення зобов'язань. Витрати на ремонт основних засобів капіталізуються у випадках, якщо в результаті збільшуються або суттєво вдосконалюються відповідні активи. Визначення основних засобів такими, що придатні до використання, а також допущення про термін корисного використання об'єктів основних засобів, проводить постійно діюча інвентаризаційна комісія на підприємстві згідно наказу.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів для цілей бухгалтерського обліку визначається виходячи з, наведених у таблиці 2, допустимих строків корисного використання.

Таблиця 2

Найменування	Сроки експлуатації, років
Комп'ютерне обладнання	2
Офісне обладнання	4
Меблі	4

Протягом звітного періоду Товариство не оформлювало та не передавало у заставу основні засоби та нематеріальні активи.

У Товаристві відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються та знаходяться на консервації та реконструкції. Для нарахування амортизації основних засобів, застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації. Амортизація нараховується щомісяця.

Коли активи продають або ліквідують, різницю між чистими надходженнями та чистою балансовою сумою активів визнають у складі операційного доходу або витрат відповідно.

5.1.2. Нематеріальні активи

Бухгалтерський облік нематеріальних активів здійснювати відповідно з вимогою МСФЗ 38 «Нематеріальні активи». Первісною оцінкою нематеріального активу є його собівартість. Собівартість окремо придбаного нематеріального активу - це сума сплачених коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість іншої форми компенсації, наданої для отримання активу на момент його придбання або створення. Рух нематеріальних активів за період з 01.01.2022р. по 31.12.2022р. наведено у таблиці 3

Таблиця 3

Назва	Залишок на 01.01.2022р.		Надійшло	Наражована амортизація	Залишок на 31.12.2022р.	
	Первісна вартість	Знос			Первісна вартість	Знос
Нематеріальні активи	22	17		5	22	22

Відповідно до МСФЗ (IA8) 38, амортизації підлягає тільки нематеріальний актив, що має кінцевий період корисного використання. Витрати, безпосередньо пов'язані із розробкою сайту, які можуть бути ідентифіковані та контролюються, відображаються у складі нематеріальних активів, якщо ймовірне надходження економічних вигід, що перевищують витрати. Всі інші витрати, пов'язані з сайтом, наприклад, його обслуговуванням, відносяться на витрати по мірі їх здійснення. Для нарахування амортизації застосовується прямолінійний метод. Наражування амортизації проводиться щомісяця. Розрахунковий строк служби для сайту встановлено 2,5 роки. Амортизація нематеріального активу включена до статті «Витрати на збут» звіту про сукупні доходи.

Наражування амортизації починається, з місяця, наступного за місяцем, коли актив фактично готовий до використання, припиняється з наступного місяця, коли актив класифікований як призначений для продажу або, коли припиняється визнання активів.

5.2 Поточні активи

Поточні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових послуг протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

5.2.1 Інша дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість Товариства представлена дебіторською заборгованістю за розрахунками за виданими кредитами. Дебіторська заборгованість оцінювалася у національній валюті за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків, прострочення за сплатою нарахованих процентів та за сплатою тіла не було таким чином очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0». Припускається, що балансова вартість фінансових активів приблизно дорівнює їх справедливій вартості через короткостроковий характер зазначених фінансових інструментів.

У таблиці 4 наведено порівняльна інформація стосовно попереднього періоду про балансову та справедливу вартість активів:

Таблиця 4

Найменування	Загальна балансова вартість (тис. грн.)		Загальна справедливі вартість (тис. грн.)	
	на 01.01.2022	на 31.12.2022	на 01.01.2022	на 31.12.2022
Інша поточна дебіторська заборгованість	7 000	7 004	7 000	7 004
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	57	0	57	0

Заборгованість визнається, класифікується та розкривається відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання».

Очікується, що протягом 12 місяців з дати надання кредитів, Товариству повернуться надані в кредит грошові кошти відповідно до умов укладених договорів.

5.2.2 Витрати майбутніх періодів

До витрат майбутніх періодів віднесено придбання спеціального бухгалтерського програмного забезпечення загальним розміром 14 тисяча гривень.

5.3 Відомості про власний капітал.

Статутний капітал сформовано внесками Учасника Товариства ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АМІДА» виключно у грошовій формі, що підтверджується первинними документами в розмірі 7 000 000,00 (сім мільйонів) гривень та становить 100 % від об'явленого. Станом на 31 грудня 2022 року статутний капітал Товариства сформований та сплачений у повному обсязі і зареєстрований у відповідності із діючим законодавством України.

Таблиця 5

Власний капітал	на 31.12.2020	Зміни (+ або -) за 2021	на 31.12.2021	Зміни (+ або -) за 2022	на 31.12.2022
Зареєстрований капітал	7 000		7 000		7 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	45	16	61	(26)	35

Усього	7 045	16	7 061	(26)	7 035
---------------	--------------	-----------	--------------	-------------	--------------

Права участника щодо частки у статутному капіталі встановлені Статутом Товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо частки у статутному капіталі Товариства учасник не має.

6. Звіт про фінансові результати

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включені до складу Звіту про фінансові результати.

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

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

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

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

Звіт складено за призначенням витрат.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

6.1 Операційна діяльність

Дохід від операційної діяльності Товариства – це дохід від отриманих процентів за кредитними договорами, у 2022 році складає 156. тис. грн. Більш детальна інформація про динаміку доходу у розрізі контрагентів наведено у таблиці 6.

Таблиця 6

Контрагент	Номер та дата договору	Сума нарахованих відсотків	
		2021	2022
Музичук Сергійович	№1/19/10-20 від 19.10.20	22	7
	№ 1/21/09-21 від 21.09.21	7	6
	№ 1/18/05-21 від 18.05.21	12	8
Пеша Аліна Анатоліївна	№ 1/12/03-21 від 12.03.20	19	6
	№ 1/26/03-21 від 26.03.20	14	8
	№ 26/01/22-1 від 26.01.22		5
ТОВ "АМГ ФІНАНС"	№ 1/15-10/18 від 09.11.18	1	0
ТОВ "БІЗНЕС-ІНВЕСТ-3"	№1/21/02-22 від 21.02.22		22
	№1/18/02-21 від 18.02.21	36	36
ТОВ "БІЗНЕС-ІНВЕСТ-5"	№ 1/03/08-20 від 03.08.20	59	0
	№ 1/26/05-21 від 26.05.21	86	31
	№ 1/30/05-22 від 30.05.22		14
ТОВ "БІЗНЕС-ІНВЕСТ-4"	№1/14/09-20 від 04.09.20	4	0
ТОВ "ЕКО-2007"	№1/23/07-20 від 23.07.20	56	5
ТОВ "НАВІА ІНВЕСТ"	№1/07/02-22 від 07.02.22	0	2
	№1/22/02-21 від 22.02.21	0	
ТОВ "РІТЕЙЛ КОНСАЛТИНГ ГРУП"	№1/21/08-20 від 21.08.20	15	
	№ 1/14/06-21 від 14.06.21		
	№1/10/06-20 від 10.06.20	84	5

ТОВ "УНІВЕРСАЛ-ФОНДОВИЙ"	№1/01/06-22 від 01.06.22		1
ВСЬОГО		415	156

Нарахування винагороди за надання послуг надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту відбувається шляхом нарахування процентів за користування грошовими коштами, за період користування, вказаний згідно з конкретними договорами. Розмір процентів та порядок їх сплати визначаються в Договорі залежно від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування фінансовим кредитом, розміру облікової ставки та інших факторів.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Витрати за періоди, що закінчилися 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2022 року, представлені у таблиці 7 таким чином:

Таблиця 7

Найменування	12 місяців 2021р. (тис. грн.)	12 місяців 2022р. (тис. грн.)
Витрати на оплату праці	115	108
Витрати на соціальні заходи	25	31
Амортизація	15	0
Витрати на Інтернет, телефонний зв'язок	2	4
Витрати на оперативну оренду нежитлових приміщень	61	18
Аудиторські послуги	28	0
Інші витрати	158	21
Всього:	403	182

Чистий фінансовий результат від операційної діяльності Товариства за 2022 р. становить - 26 тис. грн. (збиток).

7. Вплив інфляції на монетарні статті.

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проведено.

8. Оподаткування.

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподатковованого прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату.

Витрати з податку на прибуток визнаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визнається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи - це суми податку на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про

фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображенних у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподатковуваного прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання в 2022 році відсутні. Порівняння витрат з податку на прибуток станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2022 року, представлений у таблиці 8 :

Таблиця 8

Найменування показника	Станом на 31.12.2021р. (тис. грн.)	Станом на 31.12.2022р. (тис. грн.)
Витрати з податку на прибуток	4	0

9.Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

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

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 10% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал:

Жижко Максим Анатолійович – директор та учасник Товариства, володіє 100,00 % часткою в статутному капіталі.

Операції із пов'язаними сторонами в 2022 році не відбувались.

Протягом 2022 року управлінському персоналу нараховувалась та виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші виплати керівництву, іншому управлінському персоналу не здійснювались.

Інших операцій з пов'язаними особами не відбувалось.

10.Персонал та оплата праці

Середньооблікова чисельність персоналу у 2022 році склала 4 чоловіки. Основна заробітна плата за 2022 рік – 108,17 тис. грн., відрахування на соціальні заходи – 30,98 тис. грн.

Підприємство здійснює відрахування на соціальні заходи (ЄСВ) за ставкою 22%, що діяла протягом року, виходячи з нарахованої заробітної плати. Ці відрахування відображаються як витрати у тому звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата. Підприємство не приймає участі у державній пенсійній програмі з визначеною виплатою, яка передбачає достроковий вихід на пенсію

працівників, що працюють на посадах із шкідливими та небезпечними для здоров'я умовами праці. Відповідні зобов'язання не нараховуються.

Бухгалтерський облік розрахунків за виплатами працівникам здійснюється відповідно до МСФЗ 19 (ІА8) «Виплати працівникам».

Виплати працівникам нараховуються згідно штатного розкладу.

Аналітичний облік за виплатами працівникам ведеться по кожному працівнику, видам виплат та утримань.

11. Управління ризиками

Валютний ризик

Станом на 31.12.2022 року грошові кошти в іноземній валюті відсутні. У зв'язку з можливою різкою зміною курсу гривні до іноземних валют та економічною кризою, спричиненою військовими діями в Україні у майбутньому валютний ризик мінімальний.

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства щодо портфелів заборгованості фізичних та юридичних осіб, рейтингу за простроченої заборгованості.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. У поточних умовах далеко не всі позичальники спроможні обслуговувати позики. З квітня 2022 року Товариство знизило відсоткову ставку за обслуговування кредиту, проте на відміну від банків не запроваджувало "кредитні канікули". Дані заходи мали позитивні наслідки щодо значного зниження заборгованості за обслуговування кредитів та збільшення ліквідності.

12. Справедлива вартість

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

У випадках, коли справедлива вартість фінансових інструментів і фінансових зобов'язань, визнаних у балансі, не може бути визначена на підставі даних активних ринків, вона визначається з використанням методів оцінки, включаючи модель дисконтованих грошових потоків або на підставі звіту професійного оцінювача, що має відповідний сертифікат.

Товариство вважає, що балансова вартість дебіторської заборгованості за основною діяльністю дорівнює її справедливій вартості.

13. Плани щодо безперервної діяльності

Наслідки військової агресії мають суттєвий вплив на попит на послуги Товариства, але Товариством не понесло додаткових операційних збитків. Скорочені робочої сили внаслідок війни Товариством не проводилось.

Не зважаючи на вдалу організацію своєї операційної діяльності Товариство у майбутніх періодах може стикнутись із масштабними всеохоплюючими загальнодержавними викликами, такими як:

зроста
трансі

Трі
фінан
оцінк
діяльн
ознак

То
додат

Ке
ситуа
Кр
безпе
знахо
справ
контр

14. П

Mi
показ
проти
ситуа
персс
наслі
можн
Те
звітн
фінан

•
•
•
•
•
•

раці.

3 19

т та

кою

ми в

ської

ства

зах з

лану

шнку

ться

осіб,

та

ники

за

Дані

тв та

при

ного

ного

истю

звом

не

дах

як:

зростання внутрішнього боргу, збільшення кредитних ризиків, посилення руйнування енергетичної та транспортної інфраструктури, збільшення від'ємних грошових потоків.

Тривалість та вплив війни, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії в майбутніх періодах. Товариством проведено аналіз впливу війни та не виявило ознак порушення безперервності діяльності у майбутньому.

Товариство володіє достатнім обсягом оборотних активів та не потребує державної підтримки та додаткових кредитних ресурсів, не потребує поповнення статутного капіталу.

Керівництво Товариства уважно стежить за впливом війни, яка все ще триває, на економічну ситуацію та реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Крім впливу війни на безперервність діяльності, у разі наявності суттєвої невизначеності щодо безперервності діяльності Товариство перегляне всі сфери бухгалтерського обліку, які будуть знаходитись під впливом невизначеності суджень та оцінок, зокрема: бухгалтерські оцінки, оцінки справедливої вартості, зменшення корисності активів, оцінка очікуваних кредитних збитків, вплив на контрактні угоди та обтяжливі контракти, інші розкриття фінансової звітності.

14. Події після дати балансу

Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося. Військова агресія проти України, розпочата 24.02.2022 триває. Військові дії можуть суттєво вплинути на економічну ситуацію в країні, а їх наслідки неможливо оцінити з достатнім рівнем передбачуваності. Управлінський персонал Товариства прийняв рішення спостерігати за ситуацією з метою запобігання негативних наслідків військової агресії та внесенню коригувань до фінансової звітності, за необхідністю, як тільки можна буде оцінити вплив наслідків воєнної агресії російської федерації.

Товариство після звітного періоду не отримувало інформацію про умови, які існували на кінець звітного періоду та не були не відображені у цій фінансової звітності. Станом на дату затвердження фінансової звітності не відбувалось:

- значне об'єднання бізнесу після звітного періоду;
- істотні придбання активів;
- видуття активів або експропріація значних активів урядом;
- оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження;
- значні операції зі звичайними акціями;
- зміни ставок податків або податкового законодавства, прийнятих або оголошених після звітного періоду, які значно впливають на поточні та відсторонені податкові активи та зобов'язання;
- прийняття значних зобов'язань або умовних зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій;
- початок великого судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після звітного періоду.

Директор



Юлія ВАЩЕНКО