



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"АУДИТОРСЬКА ФІРМА "КВОЛІТІ АУДИТ"**

Код ЄДРПОУ 33304128

Україна, 02090, м. Київ, Харківське шосе, будинок 19 а, квартира 518

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 3509 від 17.12.2004 р.  
№142/7

---

м. Київ

30 грудня 2022 року

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АМІДА"  
код ЄДРПОУ 40656531**

станом на 31.12.2021 р.

м. Київ, 2022 рік

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**  
**щодо річної фінансової звітності**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ"АМІДА"**  
**станом на 31.12.2021 рік**

Адресат:

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

Часникам та керівним посадовим особам ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ"АМІДА"

## **ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **Думка аудитора**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АМІДА" (код за ЄДРПОУ 40656531, адреса Товариства: Україна, 02140, місто Київ, пр. Бажана Миколи, будинок 10, офіс 551) станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, що складається з: Балансу (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2021 року; Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2021 рік; Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2021 рік; Звіту про власний капітал (Форма № 4) за 2021 рік; Приміток до фінансової звітності, що включають стислий виклад значущих облікових політик за 2021 рік.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АМІДА" на 31 грудня 2021 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та відповідає вимогам закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

### **Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з МСА викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

### **СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ**

Аудиторами було розроблено та проведено додаткові аудиторські процедури, з метою встановлення ризику настання безперервності діяльності Товариства у сучасних умовах.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах війни, що супроводжується існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність Товариства, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АМІДА" розглянув вплив війни та провів оцінку можливих суттєвих невизначеностей, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Ключовим управлінським персоналом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АМІДА" було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Оцінка управлінським персоналом безперервності задокументована та передана аудиторам у листі-запевненні.

Аудиторами, за допомогою додаткових аудиторських процедур, було зібрано достатньо аудиторських доказів щодо оцінки безперервності діяльності та вжитих заходів до забезпечення безперервності управлінським персоналом Товариства, що

включає в себе оновлені прогнози та аналіз чутливості з урахуванням ідентифікованих факторів ризику та різних можливих варіантів; перегляд прогнозованого дотримання контрактних умов у різних сценаріях; зміни в планах управлінського персоналу щодо майбутніх дій.

Аудитор переконався в тому, що управлінський персонал належним чином розкриває перспективи Товариства, та як це може вплинути на користувачів фінансової звітності, враховуючи поточний високий ступінь невизначеності. Аудитором було встановлено, що прогнози можуть суттєво змінитися за короткий проміжок часу. Аудитори застосували професійне судження в скептицизмі. Аудитори дотрималися обережності в оцінці того, чи забезпечують будь-які прогнози адекватне відображення ситуації на дату підписання цього аудиторського звіту.

Аудитори дійшли впевненості у тому, що ризик настання обставин, які поставлять під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі – є мінімальним. Аудитор зібрав достатньо аудиторських доказів та переконаний в тому, що управлінський персонал готовий оперативно реагувати з метою недопущення такого ризику. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

## КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – питання, які, на наше професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ці питання розглядалися в процесі проведення аудиту та враховувалися при формуванні аудиторської думки щодо фінансової звітності Товариства.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Ми визначили, що ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити у нашому звіті – відсутні.

## ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

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 знайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд існування суттєвої невідповідності між іншою інформацією і 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 потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АМІДА", в особі відповідальних посадових осіб, несе відповідальність, зазначену у параграфі 6 б) МСА 210 "Узгодження умов завдань з аудиту":

- ✓ за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2021 рік, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV з наступними змінами та доповненнями;
- ✓ за складання фінансової звітності до застосованої концептуальної основи фінансової звітності Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ);
- ✓ за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;
- ✓ за наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством;
- ✓ за оцінку здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а також доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та відповідності розкриття питань, що стосуються безперервності діяльності.

Відповідальна особа несе відповідальність також за: початкові залишки на рахунках бухгалтерського обліку; правомочність, легітимність, законність здійснюваних господарських операцій та господарських фактів; доказовість, повноту та юридичну цілісність первинних облікових документів; методологію та організацію бухгалтерського обліку; управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

проведення аудиторської перевірки за 2021 рік, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», були надані наступні документи: Звіт про фінансовий стан (Форма № 1) станом на 31.12.2021 року; Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2021 рік; Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2021 рік; Звіт про власний капітал (Форма № 4) за 2021 рік; Примітки до фінансової звітності, що включають стислий виклад значущих облікових політик за 2021 рік; Статутні, реєстраційні документи; Протоколи, накази; Первинні та зведені документи бухгалтерського обліку.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва Товариства розрахунків та припущень, що впливають на суми активів, зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах за звітний період.

Керівництво несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал вважає 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 спроможності компанії 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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

## ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Цю відповідальність є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості супутніх послуг (далі – МСА), зокрема, до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містить ревізовану аудитором фінансову звітність, МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АМІДА", а також оцінку загального подання фінансових звітів. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Перевірка проводилась відповідно до статті 10 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII з наступними змінами та доповненнями, Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України (далі – Національний банк) від 24.12.2021 № 153 (далі – Положення № 153), Постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 "Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України", Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2016 – 2017 років (МСА) прийнятих в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ №361 від 08.06.2018 (надалі – МСА), з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність Товариства.

Аудиторська перевірка включає оцінку застосованих Міжнародних стандартів фінансової звітності та суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АМІДА", також оцінку загального подання фінансових звітів в цілому. Перевіркою не розглядалося питання правильності сплати податків, зборів, обов'язкових платежів.

Отримані аудиторські докази, на думку аудитора, забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки.

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

ми 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 або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що виходять на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ✓ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилок, 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 продовжити безперервну діяльність суб'єкта перевірки. 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.
- ✓ 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

## ІНШОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

### Основні відомості про Товариство

повне найменування Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АМІДА"
скорочене найменування Товариства	ТОВ "ФК "АМІДА"
організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
ідентифікаційний код юридичної особи	40656531
дата проведення державної реєстрації юридичної особи	13.07.2016 рік
місцезнаходження юридичної особи	Україна, 02140, місто Київ, пр. Бажана Миколи, будинок 10, офіс 551 Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва; Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг
види діяльності за КВЕД	Статут Затверджено Рішенням Єдиного Учасника № 1/08/05/20 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АМІДА» від 08 травня 2020 року Жижко Максим Анатолійович
дата внесення останніх змін до установчих документів	Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 7 000 000,00 грн, частка у статутному капіталі – 100,00%
Учасники Товариства	Надання послуг з фінансового лізингу
Свідцтва та Ліцензії	

Надання послуг з факторингу

Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

Керівник – Жижко Максим Анатолійович

Головний бухгалтер – Дем'яненко Алла Миколаївна

Середня кількість працівників – 4 особи

## НАВІСЛІДКІ ВІЙСЬКОВОЇ АГРЕСІЇ РОСІЙСЬКОЇ ФЕДЕРАЦІЇ НА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АМІДА"

Наслідки вторгнення росії в Україну охоплюють всі сфери життя. Оскільки ситуація розвивається, аудитором було враховано вплив цих подій на Товариство та його фінансову звітність. Аудиторською перевіркою було приділено особливу увагу наступним питанням:

### Відмивання доходів:

Внаслідок особливостей ситуації в Україні, аудитором було розроблено та застосовано альтернативні аудиторські процедури. Відповідно до застосованих альтернативних аудиторських процедур було опрацьовано актуальні національні та міжнародні санкційні списки, що дало змогу провести дослідження та відповідну ідентифікацію у разі виявлення осіб, що є у санкційних списках. Крім того, за допомогою проведення альтернативних аудиторських процедур:

- було оцінено можливий вплив на Товариство санкцій через клієнтів, агентів, фінансові установи в інших країнах;
- було проведено ідентифікацію всіх контрагентів, які фізично можуть знаходитися в Росії та Білорусі, або можуть бути пов'язаними з фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції;
- було досліджено структуру бенефіціарної власності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АМІДА", прямі чи непрямі зв'язки з відомими політично значущими особами (PEP) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції;

провели усі необхідні аудиторські процедури, отримали достатні аудиторські докази та впевнилися, що Товариство не бере участі та не співпрацює з фізичними та юридичними особами, що знаходяться у санкційних списках. В ході аудиторської перевірки ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що у Товариства є будь-які відносини з фізичними чи юридичними особами, які підпадають під санкції. Ми провели необхідні аудиторські процедури, щодо встановлення контрагентів, які фізично можуть знаходитися в Росії та Білорусі або контрагентів, що можуть бути пов'язаними з фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

результатом проведених процедур аудитори не виявили жодного факту та доказу, що свідчив би про наявність контрагентів, які фізично можуть знаходитися в Росії та Білорусі, не виявлено фактів та доказів щодо прямих чи непрямих зв'язків з відомими політично значущими особами (PEP) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

аудитор дійшов висновку, що всі фізичні та юридичні особи, власники, кінцеві бенефіціари та інші особи що працюють з Товариством не є в санкційних списках.

аудитором проведено всі необхідні процедури, зібрано достатньо доказів та встановлено, що жоден з доказів не свідчить про порушення Товариством законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

результатами проведених процедур, аудитори впевнилися, про відсутність порушення Товариством законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

### Кибербезпека:

аудитори розробили достатній ряд додаткових процедур, щоб встановити загрозу імовірності нанесення шкоди Товариству наступні події, що можуть бути спричинені кібератаками.

аудитор застосував всі необхідні аудиторські процедури, щоб отримати достатні докази імовірності такої загрози або нанесеної шкоди в результаті її настання.

аудитором отримано достатньо доказів, проведено всі необхідні аудиторські процедури та встановлено, що Товариство не зазнавало кібератакам. В результаті кібератак, що проходили на території України в період військових дій, Товариство не зазнало шкоди і вони не мали та не мають жодного впливу на господарську діяльність Товариства. В ході аудиторської перевірки, ніщо не привернуло нашої уваги, що б ми стверджували зворотнє.

компанії було вжито необхідні запобіжні заходи для аналізу своїх ризиків, а також було ініційовано обговорення питання безпеки з ключовим управлінським персоналом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АМІДА" щодо наявності засобів та планів реагування на такі кібератаки. Відповідно до обговорених питань, компанія було отримано відповідні письмові пояснення та запевнення від ключового управлінського персоналу компанії.

на безперервності діяльності як основи бухгалтерського обліку:

компанії було розроблено та проведено додаткові аудиторські процедури, з метою встановлення ризику настання неперервності діяльності Товариства у сучасних умовах.

компанія здійснює свою діяльність в умовах війни, що супроводжується існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність Товариства, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АМІДА" розглянув ці війни та провів оцінку можливих суттєвих невизначеностей, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Ключовим управлінським персоналом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АМІДА" було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Ця управлінська інформація безперервності задокументована та передана аудиторам у листі-запевненні.

компанія, за допомогою додаткових аудиторських процедур, було зібрано достатньо аудиторських доказів щодо оцінки безперервності діяльності та вжитих заходів до забезпечення безперервності управлінським персоналом Товариства, що включає в себе оновлені прогнози та аналіз чутливості з урахуванням ідентифікованих факторів ризику та різних можливих результатів; перегляд прогнозованого дотримання контрактних умов у різних сценаріях; зміни в планах управлінського персоналу щодо майбутніх дій.

аудитор переконувався в тому, що управлінський персонал належним чином розкриває перспективи Товариства, та як це може вплинути на користувачів фінансової звітності, враховуючи поточний високий ступінь невизначеності. Аудитором було встановлено, що прогнози можуть суттєво змінитися за короткий проміжок часу. Аудитори застосували професійне судження скептицизму. Аудитори дотрималися обережності в оцінці того, чи забезпечують будь-які прогнози адекватне відображення фактів на дату підписання цього аудиторського звіту.

аудитори дійшли впевненості у тому, що ризик настання обставин, які поставлять під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі - мінімальний. Аудитор зібрав достатньо аудиторських доказів та переконувався в тому, що управлінський персонал готовий оперативно реагувати з метою недопущення такого ризику. Нашу роботу щодо цього питання не було модифіковано.

## АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АМІДА"

при проведенні аналізу фінансових показників Товариства використано фінансову звітність у складі: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року та Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік.

Баланс станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2021 року значення показників фінансового стану ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АМІДА" становить:

Показники	Розрахунок показників	Нормативне значення	Фактичне значення	
			на 31.12.2020 року	на 31.12.2021 року
Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	> 1	220,53	2 353
Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) – Запаси (р.1100) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,6-0,8	220,53	2 353
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,2-0,35	3,69	0
Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900)	> 0,5	1,00	1,00
Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.1495) / Загальна сума зобов'язань (р. 1595 + р.1695)	> 1,0	220,16	2 353,67



встановлено, що всі показники фінансового стану ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АМІДА" станом на 31 грудня 2021 року знаходяться в межах нормативних значень.

#### УПЛАЧЕНИЙ КАПІТАЛ, РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЙОГО ФОРМУВАННЯ, РОЗКРИТТЯ ДЖЕРЕЛ ПОХОДЖЕННЯ ЧИСТОГО ЧАСТИН ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ

було зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу статутного капіталу в фінансовій звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АМІДА" у звітному звітності.

Відомі докази застосовувалися такі аудиторські процедури, як перевірка та підрахунок (обчислення). Аудитором було проведено перевірку відповідності залишків у синтетичних та аналітичних регістрах обліку статутного капіталу шляхом порівняння даних Головної книги, журналів-ордерів та інших відомостей капіталу Товариства.

Ката використання коштів Товариства ведеться у відповідності з діючим законодавством.

Підтверджується дотримання вимог порядку формування Статутного капіталу; правильність відображення в звітності внесків до Статутного капіталу; порядок ведення аналітичного обліку рахунку 40 «Зареєстрований (Статутний) капітал».

Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АМІДА" зареєстровано в Єдиному державному реєстрі – 7 000 000,00 грн (Сім мільйонів гривень 00 копійок) і розподілений між учасниками наступним чином:

№	Учасник	% у загальному розмірі статутного капіталу	Грошовий розмір у загальному розмірі статутного капіталу (грн.)
1	Кішко Максим Анатолійович	100,00	7 000 000,00
АЗОМ		100	7 000 000,00

висловлюємо думку щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Таким чином, станом на 31.12.2021 року величина зареєстрованого(пайового) капіталу згідно з даними фінансової звітності Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (які аудитор перевіряє) наступна:

- Зареєстрований статутний капітал – 7 000 тис. грн;
- Сплачений статутний капітал – 7 000 тис. грн;
- Неоплачений капітал – відсутній.

Відомо на 01.01.2021 року нерозподілений прибуток становив 45 тис. грн, станом на 31.12.2021 року нерозподілений прибуток становить 61 тис. грн. Таким чином, структура власного капіталу Товариства становить:

#### Структура власного капіталу Товариства:

Стаття Балансу	На початок звітного року, тис. грн.	На кінець звітного року, тис. грн.
Зареєстрований (пайовий) капітал	7 000	7 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	-	-
Капітал у дооцінках	-	-
Додатковий капітал	-	-
Емісійний дохід	-	-
Накопичені курсові різниці	-	-
Резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	45	61
Неоплачений капітал	-	-
Вилучений капітал	-	-
Інші резерви	-	-
Усього	7 045	7 061

#### Вартість чистих активів

На підставі даних балансу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АМІДА" станом на 31.12.2021 року відповідно до вимог провадження фінансової діяльності, аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленими статутними документами розміром статутного капіталу.



**Розрахунок вартості чистих активів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АМІДА" станом на 31.12.2021 року**

Таблиця

Код	Зміст	Рядок балансу	Сума (тис грн.)
1	2	3	4
1	<b>Склад активів, які приймаються до розрахунку</b>		
	<b>Необоротні активи</b>		
1.1	Нематеріальні активи	1000	5
	Незавершені капітальні інвестиції	1005	-
	Основні засоби (залишкова вартість)	1010	-
	Інвестиційна нерухомість	1015	-
	Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	1035	-
	Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-
	Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-
	Інші необоротні активи	1090	-
Всього			5
	<b>Оборотні активи</b>		
1.2	Запаси	1100	-
	Дебіторська заборгованість	1125,1130,1135, 1140,1145, 1155	7 057
	Поточні фінансові інвестиції	1160	-
	Грошові кошти	1165;1166,1167	-
	Витрати майбутніх періодів	1170	2
	Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-
	Резервах незароблених премій (частка перестраховика)	1183	-
	Інші оборотні активи	1190	-
Всього		1195	7 059
Рядок активів			7 064
2	<b>Зобов'язання, що приймаються до розрахунку</b>		
	<b>Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>		
2.1	Інші довгострокові зобов'язання	1515	-
	Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1520	-
	Страхові резерви	1530	-
	Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-
	Резерв незароблених премій	1533	-
Всього			-
3	<b>Поточні зобов'язання і забезпечення</b>		
3.1	Короткострокові кредити банків	1600	-
	Поточні кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-
	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	-
	Поточні зобов'язання за розрахунками:		-
	- з бюджетом	1620	3
	- зі страхування	1625	-
	- з оплати праці	1630	-
	- за одержаними авансами	1635	-
	- із внутрішніх розрахунків	1645	-
	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-
	Поточні забезпечення	1660	-
	Інші поточні зобов'язання	1690	-
Всього			3
Всього зобов'язання			3

Визначаємо вартість чистих активів за формулою:

$$(1.1+1.2) - (2.1+3.1) = (5 + 7\,059) - 3 = 7\,061 \text{ тис грн.}$$

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством вимог законодавчих та нормативних актів, аудитор здійснив відповідні аудиторські процедури та отримав остаточні докази з наступних питань, зокрема:

### **Вплив судових процесів та регуляторних вимог, що суттєво впливають на діяльність**

Головними діяльностями Товариство залучається до різних судових процесів.

Наданий аудитором зобов'язання, я

не так значимі в результаті цих процесів, не матимуть значного негативного впливу на фінансовий стан чи майбутні операції. Станом на 31.12.2021 року Товариство від власного імені і за власний рахунок не є учасником судових процесів, проти Товариства не висувалися претензії та відсутні будь-які судові позови.

### **Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями**

На 31 грудня 2021 року облік дебіторської заборгованості Товариства станом на 31 грудня 2021 року свідчить, що облік дебіторської заборгованості ведеться згідно чинного законодавства України. Облік дебіторської заборгованості вівся згідно з обраною методикою обліку. Проведена Товариством інвентаризація була проведена вірно згідно з чинним законодавством України про інвентаризацію активів та зобов'язань" від 02.09.2014 року № 879 з наступними змінами та доповненнями. Аудитор підтверджує, що станом на 31 грудня 2021 року дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями. Зауважень до обліку не виявлено.

### **Інформація щодо сформованих резервів**

Визначення, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» 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. До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство включає депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Враховуючи класифікацію фінансових активів, вплив очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Визначення, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства згідно з законодавством (МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»). При складанні фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, повноти діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зіставності, можливості перевірки, які були розкриті й розкриті у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки 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.

### **Надання фінансових послуг на підставі договору та внутрішніх правил**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "АМІДА" дотримується затверджених правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та статей 10, 15, 18, 19 Закону «Про захист прав споживачів», та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил з фінансовими компаніями на внутрішні правила надання фінансових послуг. Договір відповідає вимогам статті 6 Закону «Про захист прав споживачів та державне регулювання ринків фінансових послуг», та положення внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою компанією.

### **Розміщення інформації**

Інформація клієнту (споживачу) відповідно до статті 12 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та її актуальність розміщена на власному веб-сайті – [www.amida.in.ua](http://www.amida.in.ua).

### **Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів**

У разі конфлікту інтересів ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "АМІДА" виконує вимоги статті 10 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень.

## **Відповідність приміщень для доступності**

В приміщеннях, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), є доступність для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально зафіксовано рішенням з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Приміщення при умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення є повністю доступним для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

## **Наявність технічних умов для надання фінансових послуг**

Товариство має в користуванні приміщення, необхідних для надання фінансових послуг своїм клієнтам, та ведення належного та своєчасного обліку фінансово-господарських операцій відповідно до законодавства України (у тому числі впроваджене програмне забезпечення, комп'ютерна техніка, комунікаційні засоби тощо). Товариством укладено договори оренди приміщення (приміщення є нежитловими приміщеннями з обмеженим доступом, обладнані системою пожежної та охоронної сигналізації), а також наявне спеціальне технічне обладнання, техніка та комп'ютерна техніка з програмним забезпеченням, що не суперечить чинному законодавству України.

## **Оцінка справедливої вартості активів та зобов'язань Товариства**

Оцінка вартості активів Товариства здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ за справедливою вартістю.

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які мають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які мають бути обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом фінансових подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб отримати справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання інших вхідних даних.

Оцінки в основному включають:

- Знецінення основних засобів відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів» - Товариство переглядає балансову вартість необоротних матеріальних активів (в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення
- Термін корисного використання основних засобів - Товариство визначає строки корисного використання не рідше ніж один раз на кінець кожного фінансового року та якщо очікуються відхилення від попередніх оцінок, зміни враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»
- Резерв під сумнівні заборгованості - Товариство визначає створює чи не створює резерв під сумнівні борги для зменшення можливих збитків

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які згідно з МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

- 1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як активи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не надається.
- 3) Строки корисного використання довгострокових фінансових активів є предметом судження, що ґрунтується на історичному використанні подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.
- 4) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.
- 5) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості.
- 6) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).
- 7) Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподатковуваного прибутку, для якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.
- 8) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або зрадянського циклу) з дати балансу.

Відзначено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та класифікуються як операційна оренда.

Аудиторські та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та впливу на активи, зобов'язання, сукупний дохід та капітал.

Аудитор вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові ціни не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності можуть змінюватися з часом, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також інших факторів операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на результати операцій може бути значним.

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

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

На думку аудитора, в ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АМІДА", не порушено вимог законодавчих та нормативних актів.

## ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ

Згідно з вимогами МСА 550 «Пов'язані особи» аудитор звертався до управлінського персоналу із запитом щодо надання інформації про пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними, а також провели достатні аудиторські процедури, незалежно від наданого запиту з метою впевненості щодо наявності або відсутності таких операцій.

Операції пов'язаних сторін або операції з пов'язаними сторонами згідно з МСБО 24 належать:

- Товариства, 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 Товариство, або здійснюють суттєвий вплив.

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

- Жижко Максим Анатолійович – учасник Товариства, володіє 100,00 % часткою в статутному капіталі;
- Поплавський Олексій Олексійович - директор Товариства до 20.09.2021 року включно;
- Жижко Максим Анатолійович - директор Товариства з 21.09.2021 року.

В лютому 2021 року управлінському персоналу нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої умов оплати праці. Компенсації та інші виплати керівництву підприємства, іншому управлінському персоналу не виплачувались.

Інші операції з пов'язаними особами не відбувались.

## ІНФОРМАЦІЯ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Аудитор дослідив інформацію про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, але можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

В лютому 2022 року розпочалася військова агресія російської Федерації проти України, у зв'язку з чим, 24 лютого 2022 Президентом України було видано Указ про введення та запровадження в Україні військового стану.

Згідно з МСБО 10 події після звітного періоду поділяються на події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду та вимагають коригування після звітного періоду, та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду, але не вимагають коригування після звітного періоду. Події, що відбуваються після дати балансу і вказують на умови, що виникли після цієї дати, не потребують коригування статей фінансових звітів.

Оскільки вторгнення в Україну відбулося наприкінці лютого 2022 року, це подія, яка не вимагає коригування після звітного періоду.



Дата (рік, місяць, число) 2022  
за **ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**

КОДИ
UA80000000000210193
240
64.99

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ"

за КАТОТТГ <sup>1</sup>

Товариство з обмеженою відповідальністю

за КОПФГ

в інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), за КВЕД

Б. 3. 3. 4.

бухгалтерський облік: Баланс б/д 10, оф. 551, Дарницький р-н, м. Київ, 02140

0507501501

Звіт про фінансовий стан (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),

включаючи в таблиці клітинці):

(включаючи) бухгалтерського обліку

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
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Земельні ділянки	1000	16	5
Будівлі	1001	22	22
Виробничі обладнання	1002	6	17
Транспортні засоби	1005	-	-
Інші активи	1010	4	-
Відшкодування	1011	42	-
Інші активи	1012	38	-
Відшкодування	1015	-	-
Відшкодування за збитками	1016	-	-
Відшкодування за збитками	1017	-	-
Відшкодування за збитками	1020	-	-
Відшкодування за збитками	1021	-	-
Відшкодування за збитками	1022	-	-
Відшкодування за збитками			
Відшкодування за збитками	1030	-	-
Відшкодування за збитками	1035	-	-
Відшкодування за збитками	1040	-	-
Відшкодування за збитками	1045	-	-
Відшкодування за збитками	1050	-	-
Відшкодування за збитками	1060	-	-
Відшкодування за збитками	1065	-	-
Відшкодування за збитками	1090	-	-
Відшкодування за збитками	1095	20	5
<b>II. Оборотні активи</b>			
Відшкодування за збитками	1100	-	-
Відшкодування за збитками	1101	-	-
Відшкодування за збитками	1102	-	-
Відшкодування за збитками	1103	-	-
Відшкодування за збитками	1104	-	-
Відшкодування за збитками	1110	-	-
Відшкодування за збитками	1115	-	-
Відшкодування за збитками	1120	-	-
Відшкодування за збитками	1125	-	-
Відшкодування за збитками			
Відшкодування за збитками	1130	-	-
Відшкодування за збитками	1135	-	-
Відшкодування за збитками	1136	-	-
Відшкодування за збитками	1140	30	57
Відшкодування за збитками	1145	-	-
Відшкодування за збитками	1155	6 907	7 000
Відшкодування за збитками	1160	-	-
Відшкодування за збитками	1165	118	-
Відшкодування за збитками	1166	-	-
Відшкодування за збитками	1167	118	-
Відшкодування за збитками	1170	2	2
Відшкодування за збитками	1180	-	-
Відшкодування за збитками			
Відшкодування за збитками	1181	-	-



Відшкодування витрат на податки	1182	-	-
Відшкодування витрат	1183	-	-
Відшкодування витрат	1184	-	-
Відшкодування витрат	1190	-	-
Відшкодування витрат	1195	7 057	7 059
Відшкодування витрат на податки, що сплачуються для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
	1300	7 077	7 064

Назва	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Власний капітал	1400	7 000	7 000
Відшкодування статутного капіталу	1401	-	-
Відшкодування	1405	-	-
Відшкодування	1410	-	-
Відшкодування	1411	-	-
Відшкодування	1412	-	-
Відшкодування	1415	-	-
Відшкодування (непокритий збиток)	1420	45	61
Відшкодування	1425	( - )	( - )
Відшкодування	1430	( - )	( - )
Відшкодування	1435	-	-
Відшкодування	1495	7 045	7 061
<b>II. Зобов'язання зобов'язання і забезпечення</b>			
Відшкодування зобов'язання	1500	-	-
Відшкодування	1505	-	-
Відшкодування банків	1510	-	-
Відшкодування зобов'язання	1515	-	-
Відшкодування	1520	-	-
Відшкодування витрат персоналу	1521	-	-
Відшкодування	1525	-	-
Відшкодування	1526	-	-
Відшкодування	1530	-	-
Відшкодування	1531	-	-
Відшкодування зобов'язання	1532	-	-
Відшкодування зобов'язання	1533	-	-
Відшкодування	1534	-	-
Відшкодування	1535	-	-
Відшкодування	1540	-	-
Відшкодування зобов'язання	1545	-	-
Відшкодування	1595	-	-
<b>III. Інші зобов'язання і забезпечення</b>			
Відшкодування банків	1600	-	-
Відшкодування	1605	-	-
Відшкодування зобов'язання за:			
Відшкодування зобов'язання	1610	-	-
Відшкодування	1615	18	-
Відшкодування	1620	6	3
Відшкодування на прибуток	1621	6	3
Відшкодування	1625	-	-
Відшкодування	1630	-	-
Відшкодування зобов'язання за одержаними авансами	1635	-	-
Відшкодування зобов'язання за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Відшкодування зобов'язання із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Відшкодування зобов'язання за страховою діяльністю	1650	-	-
Відшкодування	1660	-	-
Відшкодування	1665	-	-
Відшкодування зобов'язання від перестраховиків	1670	-	-
Відшкодування	1690	8	-
Відшкодування	1695	32	3
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	1700	-	-
Відшкодування з державного пенсійного фонду	1800	-	-
Відшкодування	1900	7 077	7 064



ЕП Жижко  
Максим  
Анатолійович

ЕП Дем'яненко  
Алла Миколаївна



Жижко Максим Анатолійович

Дем'яненко Алла Миколаївна

Держстат України - територіальних одиниць та територій територіальних громад.  
Держстат України - територіальних одиниць та територій територіальних громад.  
Держстат України - територіальних одиниць та територій територіальних громад.



Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
40656531		

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АМІДА"

(найменування)

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

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

# I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Відходи від операційної продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	415	534
Відходи від операційної продукції	2010	-	-
Відходи від операційної продукції	2011	-	-
Відходи від операційної продукції	2012	-	-
Відходи від операційної продукції	2013	-	-
Відходи від операційної продукції	2014	-	-
Відходи від операційної продукції	2050	( - )	( - )
Відходи від операційної продукції	2070	-	-
Відходи від операційної продукції	2090	415	534
Відходи від операційної продукції	2095	( - )	( - )
Відходи від операційної продукції	2105	-	-
Відходи від операційної продукції	2110	-	-
Відходи від операційної продукції	2111	-	-
Відходи від операційної продукції	2112	-	-
Відходи від операційної продукції	2120	8	-
Відходи від операційної продукції	2121	-	-
Відходи від операційної продукції	2122	-	-
Відходи від операційної продукції	2123	-	-
Відходи від операційної продукції	2130	( 332 )	( 494 )
Відходи від операційної продукції	2150	( 71 )	( 6 )
Відходи від операційної продукції	2180	( - )	( - )
Відходи від операційної продукції	2181	-	-
Відходи від операційної продукції	2182	-	-
Результат від операційної діяльності:	2190	20	34
Результат від операційної діяльності	2195	( - )	( - )
Відходи від участі в капіталі	2200	-	-
Відходи від операційної продукції	2220	-	-
Відходи від операційної продукції	2240	-	-
Відходи від операційної продукції	2241	-	-
Відходи від операційної продукції	2250	( - )	( - )
Відходи від операційної продукції	2255	( - )	( - )
Відходи від операційної продукції	2270	( - )	( - )
Відходи від операційної продукції	2275	-	-

Результат до оподаткування:	2290	20	34
	2295	( - )	( - )
Результат оподаткування на прибуток	2300	(4)	(6)
Результат оподаткування припиненої діяльності після	2305	-	-
Результат:	2350	16	28
	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Необоротних активів	2400	-	-
Фінансових інструментів	2405	-	-
Курсові різниці	2410	-	-
Сукупного доходу асоційованих та спільних	2415	-	-
Доход	2445	-	-
Сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	16	28

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Витрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	115	69
Витрати на соціальні заходи	2510	25	15
Витрати	2515	15	18
Витрати	2520	248	398
Витрати	2550	403	500

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

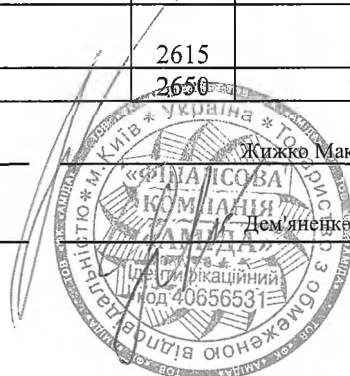
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середня кількість простих акцій	2600	-	-
Середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Чистий прибуток (збиток) на	2615	-	-
одну просту акцію	2650	-	-

Жижко  
Максим  
Анатолійович

ЕП Дем'яненко  
Алла Миколаївна

Жижко Максим Анатолійович

Дем'яненко Алла Миколаївна



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2022 01 01

40656531

ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ за ЄДРПОУ

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

## 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
I	2	3	4
<b>Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Від операцій (товарів, робіт, послуг)	3000	472	413
Від операцій зборів	3005	-	-
Від операцій на додану вартість	3006	-	-
Від операцій	3010	-	-
Від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Від операцій від покупців і замовників	3015	-	-
Від повернення авансів	3020	3	-
Від зворотків за залишками коштів на	3025	-	-
Від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Від операційної оренди	3040	-	-
Від отримання роялті, авторських	3045	-	-
Від страхових премій	3050	-	-
Від фінансових установ від повернення позик	3055	16 172	21 947
Від операцій	3095	-	-
Від операцій на оплату:			
Від операцій (робіт, послуг)	3100	( 270 )	( 399 )
Від операцій	3105	( 115 )	( 69 )
Від операцій на соціальні заходи	3110	( 25 )	( 16 )
Від операцій з податків і зборів	3115	( 6 )	( 2 )
Від операцій на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 6 )	( 2 )
Від операцій на оплату зобов'язань з податку на додану	3117	( - )	( - )
Від операцій на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( - )	( - )
Від операцій на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Від операцій на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Від операцій на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Від операцій на оплату зобов'язань за страховими	3150	( - )	( - )
Від операцій фінансових установ на надання позик	3155	( 16 349 )	( 21 882 )
Від операцій	3190	( - )	( - )
<b>Від операцій коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-118</b>	<b>-8</b>
<b>Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Від реалізації:			
Від інвестицій	3200	-	-
Від активів	3205	-	-
Від отриманих:			
Від операцій	3215	-	-
Від операцій	3220	-	-
Від деривативів	3225	-	-
Від погашення позик	3230	-	-
Від вибуття дочірнього підприємства та господарської одиниці	3235	-	-
Від операцій	3250	-	-

Відсоток на придбання:			
Відсоток на придбання	3255	( - )	( - )
Відсоток на придбання	3260	( - )	( - )
Відсоток на придбання	3270	( - )	( - )
Відсоток на придбання	3275	( - )	( - )
Відсоток на придбання дочірнього підприємства та			
Відсоток на придбання дочірнього підприємства та	3280	-	-
Відсоток на придбання	3290	( - )	( - )
Відсоток на придбання від інвестиційної діяльності	3295	-	-
Відсоток на придбання у результаті фінансової діяльності			
Відсоток на придбання	3300	-	-
Відсоток на придбання	3305	-	-
Відсоток на придбання частки в дочірньому			
Відсоток на придбання частки в дочірньому	3310	-	-
Відсоток на придбання частки в дочірньому	3340	-	-
Відсоток на придбання частки в дочірньому			
Відсоток на придбання частки в дочірньому	3345	( - )	( - )
Відсоток на придбання частки в дочірньому	3350	-	-
Відсоток на придбання частки в дочірньому	3355	( - )	( - )
Відсоток на придбання частки в дочірньому	3360	( - )	( - )
Відсоток на придбання частки в дочірньому	3365	( - )	( - )
Відсоток на придбання частки в дочірньому			
Відсоток на придбання частки в дочірньому	3370	-	-
Відсоток на придбання частки в дочірньому			
Відсоток на придбання частки в дочірньому	3375	-	-
Відсоток на придбання частки в дочірньому	3390	( - )	( - )
Відсоток на придбання частки в дочірньому	3395	-	-
Відсоток на придбання частки в дочірньому	3400	-118	-8
Відсоток на придбання частки в дочірньому	3405	118	126
Відсоток на придбання частки в дочірньому	3410	-	-
Відсоток на придбання частки в дочірньому	3415	-	118

Максим  
Анатолійович

Жижко Максим Анатолійович

ЕП Дем'яненко  
Алла Миколаївна

Дем'яненко Алла Миколаївна



Дата (рік, місяць, число)

ТОВ "АМІДА" з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022

01

01

40656521

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

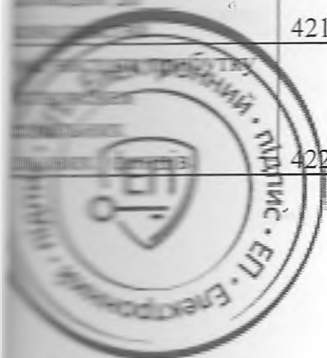
Звіт про власний капітал  
за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Система	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
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Витрати на початок	4000	7 000	-	-	-	45	-	-	7 045
Витрати на:									
власний капітал	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
власний дохід	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
власний збиток	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
власний дохід за період	4095	7 000	-	-	-	45	-	-	7 045
власний прибуток									
власний збиток	4100	-	-	-	-	16	-	-	16
власний дохід	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
власний дохід (уцінка)	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
власний дохід (уцінка)	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
власний дохід (уцінка)	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
власний дохід (уцінка)	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
власний дохід (уцінка)	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
власний дохід (уцінка)									
власний дохід (уцінка)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
власний дохід (уцінка)	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
власний дохід (уцінка)	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
власний дохід (уцінка)	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
власний дохід (уцінка)	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



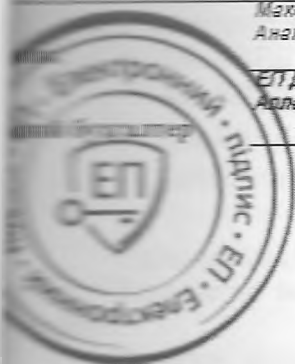
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відсоток прибутку									
Відсоток	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток прибутку	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток прибутку	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток прибутку	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток прибутку	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток прибутку	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток прибутку	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток прибутку	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток прибутку	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток прибутку	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток прибутку	4295	-	-	-	-	16	-	-	16
Відсоток прибутку	4300	-	-	-	-	61	-	-	7 061

Жижко Максим  
Анатолійович

Жижко Максим Анатолійович

Дем'яненко Алла  
Миколаївна

Дем'яненко Алла Миколаївна



РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)  
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АМІДА»  
КОД ЄДРПОУ 40656531  
ЗА 2021 РІК.

**Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2021**

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-ІІІ від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і Міжнародними стандартами фінансової звітності, які не містяться у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 р., Звіт про рух фінансових засобів (за прямим методом) за 2021 р., Звіт про власний капітал за 2021 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 1 070 000 000 000 000 000.

Типи 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 31.12.2021р. - 4чол.

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 31 січня 2021 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**

2021 рік виявився неоднозначним, Україні вдалося зберегти макроекономічну стабільність та мінімізувати поширення пандемії COVID-19, запустити державні програми підтримки економіки та стимулювати економічне зростання, однак його темпи у 2021 році є нижчими, ніж в інших країнах Європи із ринками, що формуються. За даними Держстату, економіка України за продемонструвала темп 1,2% річного зростання, що не компенсує минулорічного падіння (-4%).

Банківська система залишається стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та захищеною. Економічна криза у зв'язку із поширенням епідемії COVID-19 не призвела до суттєвих змін у стабільності банківської системи в Україні. Банківська система зберігає значний запас стійкості та потенціалу до кредитування: адекватність регулятивного капіталу банків на 31.12.2021 становила 21,44%, у тому числі основного капіталу – 14,45%, що понад як удвічі перевищує нормативні значення Н2 та Н3 (10% та 7% відповідно). Регулятивний капітал банківської системи зростає з початку року на 17% — до 213 млрд гривень, що є його історично найбільшим значенням. Прибуток банківської системи за 11 місяців 2021 року становив майже 66 млрд гривень, збільшившись у 1,5 рази порівняно з відповідним періодом минулого року. Значна частина цього



прибутку отримана державними банками і в подальшому трансформується в податкові та інші доходи державного бюджету.

Узгодження параметрів подальшої співпраці з МВФ та отримання кредитної підтримки міжнародних партнерів дозволило посилити зовнішньоторгову стійкість державних фінансів, сприяло розблокуванню доступу України до міжнародних фінансових ринків.

У 2021 році успішно продовжено реалізацію ініціативи Президента України щодо стимулювання кредитування малого та мікро бізнесу шляхом впровадження програми компенсації частини відсоткової ставки за банківськими кредитами, а також надання пакетних гарантій під зовнішні інвестиційні проекти. Це дозволило бізнесу отримати за програмою "Доступні кредити 5-7-9%" від уповноважених банків майже 30 тис. кредитів на загальну суму близько 80 млрд гривень. Державними гарантіями на портфельній основі банками було надано понад 2 тис. кредитів на загальну суму майже 7 млрд гривень. Запуск програми підтримки іпотечного кредитування дозволяє повернути надію мільйонам домашніх господарств на покращення їх житлових умов.

Ефективна робота податкових органів дозволила забезпечити стабільні надходження до державного бюджету та гарантувати фінансові передумови для реалізації ініціатив Президента щодо Великого будівництва, кредитної підтримки бізнесу, наближення мінімальної заробітної плати до прожиткового мінімуму, зменшення нерівності тощо.

Інвестиційна активність бізнесу та держави залишається низькою. За минулий рік на інвестиції в основний та оборотний капітал було спрямовано лише 10,1% ВВП (в минулому році було 7,5%), тоді як в середньому по групі країн з ринками, що формуються у 2020-2021 рр. цей показник становив 24% ВВП. Основною причиною стагнації інвестиційної діяльності є слабкі темпи економічного відновлення, в результаті чого в країні не формується адекватний внутрішній ринок національних заощаджень – основного джерела інвестицій.

Державні інвестиції концентровано спрямовувалися в дорожнє будівництво. Однак в цілому капітальні видатки зведеного бюджету реально скоротилися на 12,5% проти попереднього року. Залучення ресурсів для інвестицій за рахунок банківських кредитів та коштів іноземних інвесторів також не покращилося. Рівень банківського кредитування економіки залишається на рівні 14% ВВП (при середніх по регіону Східної Європи показниках у 50% ВВП). Притік коштів іноземних інвесторів у акціонерний капітал у 2020-2021 рр. становить близько 20 дол. на 1 жителя в рік (наприклад, в Польщі аналогічний показник становить 115 дол. на 1 жителя). В 2021 р. виплати доходів нерезидентам за інвестиціями, кредитами та позиками вперше з 2014 р. перевищила доходи українців від оплати праці в інших країнах (15,8 млрд проти 13,5 млрд дол. США). Виплати нерезидентам доходів за прямими інвестиціями (без реінвестованих доходів) в 2021 р. сягнули історичного максимуму – 13,9% відносно вкладеного іноземного капіталу (в середньому за 2018-2020 рр. було 7,5%). При цьому капітал прямих інвесторів в Україну за минулий рік взагалі знизився на 1,1 млрд дол. США.

У 2021 році інфляція лише один місяць перебувала в межах цільового коридору після чого стрімко прискорилася, незважаючи на підвищення облікової ставки центральним банком. Причини недостатньої ефективності зусиль з приборкання інфляції став її немонетарний характер, викликаний переважно реформуванням тарифів, світовими цінами, епідеміологічними витратами тощо, а також слабкістю монетарної трансмісії.

Внаслідок стриманої фінансової політики, стрімкого зростання номінального ВВП (+24% в 2020 році) та відносно стабільного обмінного курсу співвідношення державного та гарантованого боргу до ВВП впродовж 2021 р. скоротилося більше ніж на 10 в. п. до рівня близько 50% ВВП, що є суттєво нижчим за середній рівень цього показника для країн, що розвиваються (близько 63% за прогнозом МВФ). Це створює певний запас фінансового простору для стимулювання економічного зростання та/або нівелювання негативних шоків в середньостроковій перспективі. Кредитування бізнесу значною мірою залежить від державної підтримки. Працюючі кредити в економіку за рік зросли на 27% (в т. ч. бізнесу - 20%, населенню - 37%). Однак, ключовою причиною такого приросту було фінансове стимулювання за урядовими програмами ("5-7-9", іпотечного кредитування, пакетних гарантій), на які припадає понад 50% приросту кредитного портфеля банків. При цьому, рівень монетизації економіки України (МЗ/ВВП) скорочується. Якщо на початку року рівень монетизації становив 44% ВВП, то на кінець – лише 38% ВВП. Незважаючи на помітну трансмісію кредитних ставок в цілому, кредитний канал залишається малозначущим для реальних економічних процесів, оскільки є дуже вузьким: обсяг працюючих банківських кредитів корпоративному сектору становить лише близько 10% ВВП (при середньому у країнах Східної Європи значенні у 30% ВВП).

Основні ризики 2021 року:

-**продовження негативного впливу коронакризи на економіку.** Наслідком реалізації цього ризику стало підвищення епідеміологічних витрат суб'єктів економіки та зниження продуктивності виробництва;

-**низький рівень інвестування** призвів до зниження ефективності використання наявних факторів виробництва та зниження економічного потенціалу країни;

-**погіршення умов на зовнішніх товарних та фінансових ринках.** Ризик більш тривалого інфляційного шоку в розвинених країнах створює передумови для швидкого переходу ЦБ цих країн до більш жорсткої монетарної політики.

В умовах погравлення економічного зростання в розвинених країнах це неминуче призведе до відпливу та здорожчання капіталу для країн, що розвиваються. Актуальним залишається ризик погіршення умов торгівлі для України: тривале збереження високих світових цін на енергоносії, зокрема на нафту та природний газ та/або падіння світових цін на товари українського експорту. Подібна ситуація призведе до підвищення девальваційного та інфляційного тиску в Україні.

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

## 2. Запровадження нових та перегляд існуючих стандартів.

Раніше були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, що будуть обов'язковими для застосування у річних періодах, починаючи з 1 січня 2020 року чи після цієї дати, або у пізніших періодах. Товариство не застосовувало ці стандарти та інтерпретації до початку їх обов'язкового застосування.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 та «Реформа базової процентної ставки» через поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7, а також кілька інших змін існуючих стандартів вступили в силу з 1 січня 2020 року, але вони не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Визначення бізнесу» Подані поправки застосовуються при об'єднанні бізнесу, починаючи з дати придбання від 1 січня 2020 року або після цієї дати, при оцінці того чи відбулося придбання бізнесу, чи групи активів. Подані поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО 1 та Визначення суттєвості згідно МСБО 8 Поправки мають на меті полегшити розуміння суті МСБО 1 і не змінюють базову концепцію суттєвості в Стандартах МСФЗ. Подані поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до посилань на Концептуальну основу фінансової звітності Разом із переглянутою Концептуальною основою МСФЗ, яка набула чинності після опублікування 29 березня 2018 року, Рада з МСФЗ також видала поправки до посилань на Концептуальну основу МСФЗ. Документ містить поправки до МСФЗ 2, МСФЗ 3, МСФЗ 6, МСФЗ 14, МСБО 1, МСБО 8, МСБО 34, МСБО 37, МСБО 38, КТМФЗ 12, КТМФЗ 19, КТМФЗ 20, КТМФЗ 22 та ПКТ-32. Однак, не всі поправки оновлюють ці вимоги стосовно посилань та цитат з Концептуальної основи таким чином, щоб вони посилалися на оновлену Концептуальну основи МСФЗ. Деякі висловлювання оновлені лише таким чином, щоб вказати, на яку версію Концептуальної основи вони посилаються (Концептуальні основи МСФЗ від 2001 року, 2010 року або оновлену редакцію від 2018 року), або таким чином, щоб вказати, що визначення у Стандарті не оновлювалися згідно нових тлумачень, розробленими в переглянутій Концептуальній основі МСФЗ. Подані поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19».

МСФЗ 16 визначає конкретні вимоги, як обліковувати деякі зміни орендних платежів та оцінювання того, чи становить зміна в платежу модифікацію оренди. Зміни орендних платежів, зумовлені положеннями початкового договору та чинних законодавчих чи нормативно-правових актів, належать до початкових умов оренди. У такому разі жодної модифікації оренди для договорів оренди Товариства в цілях МСФЗ 16 не відбувається. Зміни в платежах не являють собою модифікацій оренди. Якщо зміна орендних платежів не зумовлена модифікацією оренди, то така зміна зазвичай обліковувалася б як змінний орендний платіж.

Протягом звітного періоду очікувався вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 "Знецінення активів". Внаслідок

невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі спалахом коронавірусу COVID-19, Товариство має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності за 12 місяців 2021 року. В теперішній час компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умов, 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.

### **3. Основи облікової політики та складання звітності.**

Протягом 2021 року облікова політика застосовувалась послідовно протягом 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);
  - порівнянність;
- нейтральність, обачність, повнота);

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень 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 і 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 представлено більш надійну і доречну інформацію.

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 проспективно.

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-господарських 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, контрольовані 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 - прирощення економічних вигід протягом звітного періоду, у формі припливу (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:

а) існує імовірність того, що в майбутньому підприємство одержить економічні вигоди, пов'язані з цим активом;

б) вартість активу для підприємства можна вірогідно оцінити.

Вважати всі активи, які перебувають у власності Товариства, контрольованими і достовірно оціненими на підставі первинної вартості, зазначеної 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 базисної 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:

- а) утримують для використання при наданні фінансових послуг;

б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року.

Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання 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 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 зменшення корисності.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

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

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

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від 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 12 місяців МСБО 17 «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, або 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 виконуються 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 знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання активу, 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 з МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнавати контрольовані 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, враховується 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 торговельних 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.

Строк 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 продовженим, 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 визначеним строком корисної експлуатації переглядати на кінець кожного фінансового року.

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

Комісії перевіряти зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним 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 відображаються 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-заготівельні витрати, які пов'язані з придбанням товарів.

Чиста вартість реалізації - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства з вирахуванням 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 місцем експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

Суму транспортно-заготівельних витрат враховуються в бухгалтерському обліку методом прямого обліку - включати до первісної вартості придбаних запасів при їх оприбуткуванні. Транспортно-заготівельні витрати, понесені при придбанні різних найменувань запасів, включати до первісної вартості таких запасів шляхом їх розподілу пропорційно вартості придбаних запасів постачальників. Облік транспортно-заготівельних 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 на операцію - це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття 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 в банках.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які відрізняються



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 зазначених 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.

Придбані 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 із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в 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 певні інвестиції в 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 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 являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які 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 хеджуванні грошових потоків, хеджування чистої інвестиції, або хеджуванні справедливої вартості інструмента 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 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 відображений в іншому сукупному доході, включає 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 дохід.

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 під управлінням, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно 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 та передача 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 переказувати 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 переказу 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 в 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 Товариства 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 дуже 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 відображений в МСБО 23 «Витрати на позики».

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

Витрати на позики включають:

а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСФЗ 9 "Фінансові інструменти";

б) фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою і визнані згідно з МСБО 17 "Оренда";

в) 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, відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

До кваліфікованих активів відносяться:

(а) запаси;

(б) нематеріальні активи;

(в) 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 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 потрібна 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:

а) 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);

б) 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 поручительств.

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;
  - суму 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 надання 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.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу 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 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.

Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу.

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.

Визначення фінансового результату проводиться щоквартально.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітного року.

### **ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК.**

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

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

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

### **ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.**

Зареєстрований капітал, включає в себе внески учасників.

Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал визначається за підсумками року.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

### **СЕГМЕНТИ.**

Товариство в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації виробництва займається одним видом діяльності. Тому операційні сегменти не виділені.

У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

### **ЗВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ.**

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Зв'язаними сторонами не вважаються:

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;

б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;

в) особи, що надають фінансування;

г) профспілки;

д) комунальні служби;

е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує,

є) просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);

ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер, дистриб'ютор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

### **ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.**

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

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.
- Виявлених помилок минулих років та пов'язаних з ними коригувань не було.



При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2021 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 припущень.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, 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 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».

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 їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх 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 очікуваних	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 оцінки 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 офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

#### ***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.

#### ***Судження щодо виявлення ознак знецінення активів та розрахунку кредитного ризику***

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, інших 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 дуже 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. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому.**

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування Товариства в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінському персоналу не відомо про будь-які події або умови, які можуть (окремо або разом) стати підставою для значних сумнівів у здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи. Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

### **6. 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.

#### **6.1. Непоточні активи**

##### **6.1.1. 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 скористалося 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. Товариство скористалося правом, наданим параграфом 29 МСФЗ (ІА8) 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 (ІА8) 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.

Рух основних засобів за період з 01.01.2021р. по 31.12.2021р. представлений у відповідній таблиці 2.

Таблиця 2

Найменування	Всього	Машини, обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)
<b>Сальдо на 01.01.2021р.:</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>0</b>
Первісна вартість на 01.01.2021р:	42	24	18
Сума зносу на 01.01.2021р:	38	20	18
Надійшло за 12 місяців 2021 р:	0	0	0
Вибуло (Первісна вартість):	0	0	0
Вибуло (Сума зносу):	0	0	0
Нарахована амортизація:	4	4	0
Первісна вартість на 31.12.2021	0	0	0
Сума зносу на 31.12.2021	0	0	0
<b>Сальдо на 31.12.2021р.:</b>	<b>42</b>	<b>24</b>	<b>18</b>

Строк корисного використання об'єктів основних засобів для цілей бухгалтерського обліку визначається виходячи з, наведених у таблиці 3, допустимих строків корисного використання.

Таблиця 3

Найменування	Строки 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.

### 7.1.1 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 01.01.2021р. по 31.12.2021р. наведено у таблиці 4

Таблиця 4

Назва	Залишок на 01.01.2021р.		Надійшло	Нарахована амортизація	Залишок на 31.12.2021р.	
	Первісна вартість	Знос			Первісна вартість	Знос
Нематеріальні активи	22	6		11	22	17

Відповідно до МСФЗ (ІА8) 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 ймовірно 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. Нарухування амортизації проводиться щомісяця. Розрахунковий строк служби для сайту встановлено 2 роки. Амортизація нематеріального активу включена до статті «Витрати на збут» звіту про сукупні доходи.

Нарухування 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.

## 6.2. 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.

### 6.2.1. 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 5 наведено порівняльна інформація стосовно попереднього періоду про балансову та справедливую вартість активів:

Таблиця 5

Найменування	Загальна балансова вартість (тис. грн.)		Загальна справедлива вартість (тис. грн.)	
	на 01.01.2021	на 31.12.2021	на 01.01.2021	на 31.12.2021
Інша поточна дебіторська заборгованість	6 907	7 000	6 907	7 000
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	30	57	30	57

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.

### 6.2.2. Витрати майбутніх періодів

До витрати майбутніх періодів віднесено придбання спеціального бухгалтерського програмного забезпечення загальним розміром 2 тисяча гривень.

## 6.3. 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 2021 року статутний капітал Товариства сформований та сплачений у повному обсязі і зареєстрований у відповідності із діючим законодавством України.

Таблиця 6

Власний капітал	на 31.12.2019	Зміни (+ або -) за 2020	на 31.12.2020	Зміни (+ або -) за 2021	на 31.12.2021
Зареєстрований капітал	7 000		7 000		7 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	17	28	45	16	61
<b>7 Усього</b>	<b>7 017</b>	<b>28</b>	<b>7 045</b>	<b>16</b>	<b>7 061</b>

Права учасника 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.

## 8. Звіт про фінансові результати

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено 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, дохід 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.

### 8.1 Операційна діяльність

Дохід від операційної діяльності Товариства – це дохід від отриманих процентів за кредитними договорами, у 2021 році складає 415 тис. грн. Більш детальна інформація про динаміку доходу у розрізі контрагентів наведено у таблиці 7.

Таблиця 7

Контрагент	Номер та дата договору	Сума нарахованих відсотків	
		2020	2021
ДП "СФГ ЮКРЕЙН"	№1/25/05-20 від 25.05.20	1	0
Музичук Василь Сергійович	№ 1/28/07-20 від 28.07.20	5	0
	№1/19/10-20 від 19.10.20	4	22
	№1/07/05-20 від 07.05.20	3	0
	№ 1/21/09-21 від 21.09.21	0	7
	№ 1/18/05-21 від 18.05.21	0	12
Пєша Аліна Анатоліївна	№ 2/28/07-20 від 28.07.20	5	0
	№ 1/03/07-20 від 03.07.20	5	0
	№ 1/06/04-20 від 06.04.20	4	0
	№ 1/03/06-20 від 03.06.20	4	0
	№ 1/26/08-20 від 26.08.20	3	0
	№ 1/12/06-20 від 12.06.20	3	0
	№ 1/12/03-21 від 12.03.20	0	19
	№ 1/26/03-21 від 26.03.20	0	14
ТОВ "АМГ ФІНАНС"	№ 1/15-10/18 від 09.11.18	120	1

	№ 1/08/01-19 від 08.01.19	52	0
ТОВ "БІЗНЕС-ІНВЕСТ-3"	№1/13/01-20 від 13.01.20	8	0
	№1/11/09-20 від 11.09.20	2	0
	№1/18/02-21 від 18.02.21	0	36
ТОВ "БІЗНЕС-ІНВЕСТ-4"	№ 2/15/11-19 від 15.11.19	34	0
	№1/14/09-20 від 04.09.20	5	4
ТОВ "БІЗНЕС-ІНВЕСТ-5"	№ 1/03/08-20 від 03.08.20	9	59
	№ 1/26/05-21 від 26.05.21	0	86
ТОВ "ЕКО-2007"	№1/23/07-20 від 23.07.20	7	56
ТОВ "Інвестиційно-Фінансові-Технології"	№1/23/03-20 від 23.03.20	9	0
ТОВ "НАВІА ІНВЕСТ"	№1/2707-20 від 27.07.20	1	0
	№1/22/02-21 від 22.02.21	0	0
ТОВ "РЕНТ СТАР"	№1/05/05-20 від 05.05.20	7	0
ТОВ "РІТЕЙЛ КОНСАЛТИНГ ГРУП"	№1/21/08-20 від 21.08.20	48	15
	№ 1/14/06-21 від 14.06.21	0	1
	№1/15/11-19 від 15.11.19	21	0
ТОВ "СТАРІЙ БАРКАС"	№ 3/15/11-19 від 15.11.19	57	0
ТОВ "УНІВЕРСАЛ-ФОНДОВИЙ"	№1/10/06-20 від 10.06.20	93	84
ТОВ "Фінстар Пропертіз Юкрейн"	№1/27/03-20 від 27.03.20	27	0
<b>ВСЬОГО</b>		<b>534</b>	<b>415</b>

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 2020 року та 31 грудня 2021 року, представлені у таблиці 8 таким чином:

Таблиця 8

Найменування	12 місяців 2020р (тис. грн.)	12 місяців 2021р. (тис. грн.)
Витрати на оплату праці	69	115
Витрати на соціальні заходи	15	25
Амортизація	18	15
Витрати на Інтернет, телефонний зв'язок	0	2
Витрати на оперативну оренду нежитлових приміщень	30	61
Аудиторські послуги	12	28
Інші витрати	356	158
<b>Всього:</b>	<b>500</b>	<b>403</b>

Чистий фінансовий результат від операційної діяльності Товариства за 2021 р. становить - 16 тис. грн. (прибуток).

## 9. Вплив інфляції на монетарні статті.

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

## 10. Оподаткування.

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

Витрати з податку на прибуток визначаються 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 визначається 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 оподатковуваного 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 оподатковуваного 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, відображених 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 очікуються, будуть застосовні 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 2021 році відсутні. Порівняння витрат з податку на прибуток станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2021 року, представлені у таблиці 9 :

Таблиця 9

Найменування показника	Станом на 31.12.2020р. (тис. грн.)	Станом на 31.12.2021р. (тис. грн.)
Витрати з податку на прибуток	6	4



## **11. 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:

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

Операції із пов'язаними сторонами в 2021 році не відбувались.

Протягом 2021 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.

## **12. Персонал та оплата праці**

Середньооблікова чисельність персоналу у 2021 році склала 4 чоловіки. Основна заробітна плата за 2021 рік – 114,8 тис. грн., відрахування на соціальні заходи – 25,2 тис. грн.

Підприємство здійснює відрахування на соціальні заходи (ЕСВ) 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.

## **13. Управління фінансовими ризиками**

Валютний ризик

Станом на 31.12.2021 року грошові кошти в іноземній валюті відсутні. У зв'язку з можливою різкою зміною курсу гривні до іноземних валют, а також негативною фінансовою політикою НБУ та політичною нестабільністю в Країні 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.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ризик ліквідності контролюється шляхом укладення угод для поповнення обігових коштів і збільшення строків їх повернення.

### 13.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 та іншої кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

### 14. Плани щодо безперервної діяльності

Товариство складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2021 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Товариство буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

### 15. Події після дати балансу

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

Директор

Жижко М.А.



ошнуровано, пронумеровано та скріплено  
підписом і печаткою

33 ( тридцять три ) аркушів

ТОВ "АФ "КВОЛІТІ АУДИТ"

Директор

Платонюк І.В.

