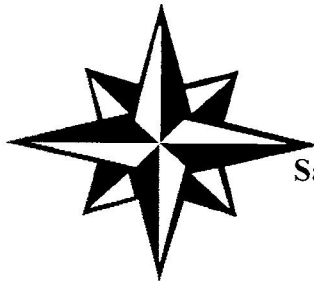


ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»
Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Слобідська, 10, к.13
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88



AUDITING COMPANY
"OLESYA" LTD
Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno-Slobidska str., 10, app. 137
Tel: (044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88
e-mail: auditolesya@gmail.com

e-mail:auditolesya@gmail.com

www.auditolesya-kiev.com

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АВАНС КРЕДИТ»
за 2021 рік
(станом на 31 грудня 2021 року)**

Керівництву
ТОВ «АВАНС КРЕДИТ »

Національному банку України

ДПІ у Подільському районі Головного
управління ДПС у м. Києві

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВАНС КРЕДИТ», код за ЄДРПОУ – 43619089, місцезнаходження – 04070, Україна, м. Київ, вул. Волоська, будинок 3 (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2021 р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 р., Звіту про власний капітал за 2021 р, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 р., 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 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 700 «Формування думки та складання звіту щодо фінансової звітності» (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з

цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконати 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.

Ключові питання аудиту

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

Доречність використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності

Згідно з припущенням про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку фінансова звітність складається на основі припущення, що суб'єкт господарювання є діючим на безперервній основі та продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому. Фінансова звітність загального призначення складається з використанням припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

У відповідності до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Суб'єкт господарювання складає фінансову звітність на основі безперервності, якщо тільки управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкта господарювання чи припинити діяльність або не має реальної альтернативи таким заходам. Якщо під час оцінювання управлінський персонал знає про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність на безперервній основі, суб'єкт господарювання має розкривати інформацію про такі невизначеності.

В умовах складної політичної ситуації, впливу пандемії COVID – 19 та запровадження карантинних та інших обмежувальних заходів, оцінка здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі вважається ключовим.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність, нами було досліджено та проаналізовано всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на дванадцять місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- Ми обговорили з управлінським персоналом Товариства оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, з урахуванням виявлених управлінським персоналом Товариства події та умови, що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

- Ми обговорили плани управлінського персоналу Товариства, за виявленими подіями та умовами, що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, щодо їх усунення.

- Ми отримали запевнення управлінського персоналу Товариства, щодо оцінки безперервності здійсненою управлінським персоналом Товариства;

- Ми оцінили повноту розкриття отриманої інформації стосовно припущення про безперервність діяльності згідно наших критеріїв діяльності бізнесу.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., не проведено у зв'язку з відсутністю до Товариства вимог проведення обов'язкового аудиту (Товариство зареєстроване як фінансова установа 15.01.2021 року).

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

- Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься у складі річних звітних даних, які Товариство формує згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №3840 від 26 вересня 2017 року;

- у складі річної звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, складеної у відповідності Постанови Національного банку «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021р, що складається з :

- довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;

- довідки про рахунки фінансової компанії в банківських установах;

- довідки про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;

- даних про структуру основного капіталу фінансової установи;

- інформації щодо активів фінансової установи;

- інформації про великі ризики фінансової установи;

- даних про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;

- даних про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;

- даних про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу.

Наша думка щодо річних звітних даних міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства з обмеженою відповідальністю «АВАНС КРЕДИТ» за 2021 рік.

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 аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями,

отриманими під час аудиту, або чи інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до нашого звіту.

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

Управлінський персонал (в особі директора Товариства) несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (загальні збори Учасників), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою відповідальністю є збір прийнятних аудиторських доказів для отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського

обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що можуть представити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є ненадежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями 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 були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інформація, щодо дотримання основних вимог ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг

В ході здійснення господарської діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог визначених Постановою НБУ «Про затвердження Положення про визнання умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійні умови) № 27 від 30.03.2021р.

Вимоги щодо розміру власного капіталу станом на 31.12.2021 р. (не менше ніж 5 млн. грн.) були виконані.

Статутний капітал Товариства був сплачений виключно в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України.

Розмір статутного капіталу Товариства, що відображений у фінансовій звітності, відповідає даним Статуту Товариства.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «ОЛЕСЯ»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: Україна, 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137.

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: <https://www.auditolesya-kiev.com/>

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суцільний інтерес» № 4423;
Аудитори, що брали участь в аудиті:
Тягун Наталія Григорівна – Сертифікат аудитора № 006372, виданий рішенням АПУ від 13.12.07 №185/3. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100294.

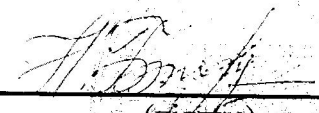
Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 375 від 15.12.2021р.;

Дата початку проведення аудиту: 15.12.2021 р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 21.02.2022 р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «Олеся»
Сертифікат № 006372



(підпис)

Тягун Н.Г.

Дата складання аудиторського висновку: 21.02.2022 року
м. Київ

ДОКУМЕНТ ПРОВІРЯНО

Дата (рік, місяць, день)	2022	01	01
за ЄДРПОУ	43619089		
за КАТОТТГ	UA800000000000719633		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.91		

Приймачемво **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІТАЛЬНІСТЮ "СІМ'Я ПІРАМІД"**
 Історія **Подільський район м.Київ**
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**
 Економічної діяльності **Фінансовий лізинг**
 Середня кількість працівників **2 4**
 Адреса, телефон **вулиця Волооська, буд. 3, м. Київ, 04070, Україна** **0681273747**
 одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансовий стан та Звіту про сукупний дохід) (форма виважено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 - національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 - міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Кол рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиторські витрати	1060	-	-
надлишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
Готові	1100	-	-
запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
біологічні активи	1110	-	-
кошти перестраховування	1115	-	-
ресурси одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: з виданими авансами	1130	-	24
з бюджетом	1135	-	-
з тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	239
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 905	2 981
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
гроші та їх еквіваленти	1165	2 143	1 805
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	2 143	1 805
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
з тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

страхових резервах	-	-
фінансові активи	-	-
за розділом II	5 048	5 049
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	-	-
	5 048	5 049

Пасив	1	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
	2	3	4
I. Власний капітал			
Власний (пайовий) капітал	1400	5 200	5 200
Резерв незареєстрованого статутного капіталу	1405	-	-
Резерв дооцінках	1410	-	-
Власний капітал	1415	3	3
Власний дохід	1420	-	-
Власні курсові різниці	1425	-	-
Власний капітал	1430	-	-
Недільнений прибуток (непокритий збиток)	1435	(158)	(183)
Власний капітал	1440	-	-
Власний капітал	1445	-	-
Резерви	1450	-	-
Усього за розділом I	1495	5 045	5 020
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Одержані податкові зобов'язання	1500	-	-
Фінансові зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Довгове фінансування	1525	-	-
Тимчасова допомога	1526	-	-
Податкові резерви	1530	-	-
Зокрема числі:	1531	-	-
Резерв довгострокових зобов'язань			
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
Резерв незароблених премій	1533	-	-
Інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Резервний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Бюджетні видані	1605	-	-
Зобов'язання кредиторська заборгованість за:			
Короткостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
За працями, послугами	1615	-	10
За розрахунками з бюджетом	1620	-	-
Зокрема числі з податку на прибуток	1621	-	-
За розрахунками зі страхування	1625	-	-
За розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Зобов'язання кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Зобов'язання кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Зобов'язання кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Зобов'язання кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Зобов'язання забезпечення	1660	3	19
Зобов'язання майбутніх періодів	1665	-	-
Одержані комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	3	29
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Зобов'язання за гарантією активів недержавного пенсійного фонду	1700	-	-
Усього за розділом IV	1900	5 048	5 049

Головний бухгалтер: **СВЯТОСЛАВ ІГОРОВИЧ КОНОНСЬКИЙ**
КАЛАШНІКОВА НАТАЛІЯ МИКОЛАЇВНА

Директор адміністративних територіальних одиниць та територій територіальних громад: **КАЛАШНІКОВА НАТАЛІЯ МИКОЛАЇВНА**



Заступник директора центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

(найменування)

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

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	323	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валювий:			
прибуток	2090	323	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	315	166
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(436)	(109)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(227)	(215)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(25)	(158)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні операції	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
Прибуток	2355	-	-
Збиток	2355	25	(158)
Витрати (дохід) з податку на прибуток			
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2355	-	-
Чистий фінансовий результат:			
Прибуток	2355	-	-
Збиток	2355	25	(158)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(25)	(158)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	245	42
Відрахування на соціальні заходи	2510	50	9
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	368	273
Разом	2550	663	324

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

СВЯТОСЛАВ
ІГОРОВИЧ
КАЛАШНИКОВ

Кононський Святослав Ігорович

Головний бухгалтер

НАТАЛЯ
КАЛАШНИКОВА

Калашнікова Наталя Миколаївна



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2021 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	№№	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	83	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
з тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	3 121	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(146)	(50)
Праці	3105	(184)	(31)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(50)	(9)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(45)	(8)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(3 030)	(3 128)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-251	-3 226
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	-	-
Необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
Відсотків	3215	-	-
Дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	323	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	325	-	-

Витрачання на придбання:			
Фінансових інвестицій	3295	-	(-)
Необоротних активів	3300	-	(-)
Виплати за деривативами	3305	-	(-)
Витрачання на надання позик	3310	-	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3315	-	(-)
Інші платежі	3320	-	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	5 203
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	120	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	120	5 203
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-131	1 977
Залишок коштів на початок року	3405	2 143	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(207)	166
Залишок коштів на кінець року	3415	1 805	2 143

Керівник

СВЯТОСЛАВ
ІГОРОВИЧ

Кононський Святослав Ігорович

Головний бухгалтер

КАЛАШНІКОВА
НАТАЛЯ
МИКОЛАЇВНА

Калашнікова Наталя Миколаївна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Чистого прибутку									
Матеріальне									
зменшення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансові учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення заборго-									
вності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу:									
Група акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуп-									
лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Видчуження викупле-									
них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в									
капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номіналь-									
ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж)									
неконтрольованої									
частки в дочірньому									
підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(25)	-	-	(25)
Залишок на кінець	ЕП								
року	4300	КОМУНАЛЬНИЙ 200	-	3	-	(183)	-	-	5 020

Керівник

СВЯТОСЛАВ
ІГОРОВИЧ
КАЛАШНІКОВ
А НАТАЛЯ
МИКОЛАЇВНА

Кононський Святослав Ігорович

Головний бухгалтер

Калашнікова Наталя Миколаївна



(назва)

Звіт про фінансові результати за рік 2021 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(158)	-	-	(158)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
чистого прибутку									
матеріальне									
внесення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
внески учасників:									
внески до капіталу	4240	5 200	-	-	-	-	(5 200)	-	-
зменшення заборго-									
вартості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	5 200	-	5 203
введення капіталу:									
придбання акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
перепродаж викуп-									
лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення викупле-									
них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
введення частки в									
капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення номіналь-									
ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
придбання (продаж)									
неконтрольованої									
частки в дочірньому									
підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	5 200	-	3	-	(158)	-	-	5 045
Залишок на кінець									
року	4300	5 200	-	3	-	(158)	-	-	5 045

Керівник

Каплунова Таїсія Сергіївна

Головний бухгалтер

Калашнікова Наталя Миколаївна



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АВАНС КРЕДИТ»**

**Фінансова звітність згідно з МСФЗ
за 2021 рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2021 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВАНС КРЕДИТ» (далі - «Товариство») (код ЄДРПОУ 43619089), до 26.11.2021 року Товариство мало назву «ФІНХАЙК». Зареєстроване та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України 13.05.2020 року, номер запису: 10711020000045926.

Згідно Рішення № 21/71-пк від 15.01.2021 року Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Товариство зареєстровано як фінансова установа (свідоцтво № В0000136 серія ФК) та відповідно до Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», Товариство отримало безстрокову ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме:

- на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- на надання послуг з фінансового лізингу;
- на надання послуг з факторингу.

Органами Управління Товариства є Загальні Збори Учасників Товариства.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює директор – виконавчий орган Товариства.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснює ревізійна комісія Товариства та внутрішній аудитор.

Учасником Товариства з часткою 100% є юридична особа – резидент Литви: ЗАТ «ГІНЕЯ», місцезнаходження: Литва, м. Вільнюс, вул. С. Монюшкос, 27-6.

Згідно Рішення учасника Товариства від 26.11.2021 р. № 26-11-21 назву Товариства «ФІНХАЙК» змінено на нову назву «АВАНС КРЕДИТ».

Статутний капітал станом на 31.12.2021 року – 5200000,00 (П'ять мільйонів двісті тисяч) гривень.

Товариство не має відокремлених підрозділів станом на 31.12.2021 року.

Станом на 31.12.2021 року загальна кількість працівників склала 4 осіб, середньооблікова кількість за 2021 рік - 4 особи.

Місце знаходження офісу Товариства: 04070, Україна, м. Київ, вул. Волоська, буд. 3.

Офіційна сторінка в інтернеті: <https://avans.credit/>

Адреса електронної пошти: info@avans.credit

1. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ***Заява про відповідність керівництва***

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2021 року та за 2021 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВ «АВАНС КРЕДИТ» та результати його діяльності за 2021 фінансовий рік відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність її фінансовій звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних станом на 01.01.2021 року. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску

Дана річна фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 17 січня 2022 року.

Основа підготовки

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до всіх вимог МСФЗ, Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку (МСБО) та Інтерпретацій, розроблених Комітетом з інтерпретації міжнародних стандартів фінансової звітності («КТМФЗ»), які були офіційно затвердженими Міністерством Фінансів України станом на 01 січня 2021 року та розміщені на його офіційному веб-сайті на дату складання цієї фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності Товариство використовувала історичну (фактичну) собівартість для оцінки активів.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Товариства. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше.

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Хоча економіка України загалом вважається ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, властиві перехідній економіці. Їй, зокрема, залишаються притаманними певні структурні диспропорції,

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2021 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

низький рівень ліквідності ринків капіталу, порівняно висока інфляція, значний розмір зовнішнього та внутрішнього державного боргу.

6 серпня 2021 року кредитним рейтинговим агентством Fitch Ratings змінено прогноз щодо довгострокового рейтингу дефолту України (РДЕ) в іноземній валюті на рівні «В» із стабільного прогнозу на позитивний прогноз. Протягом року облікова ставка Національного банку України збільшувалась декілька разів з 6% станом на початок року та до 9% станом на кінець року. Основним припущенням, яке Правління Національного банку України бере до уваги, залишається продовження співпраці з Міжнародним валютним фондом.

Ключовим ризиком для макрофінансової стабільності, як і раніше, залишається поширення пандемії коронавірусу (COVID-19) та посилення карантинних заходів як в Україні, так і в всьому світі, триваліший і суттєвіший, ніж передбачалось, інфляційний сплеск у світі. Актуальними залишаються також і інші ризики, такі як ескалація військового конфлікту, волатильність на глобальних ринках капіталу, більш різке погіршення умов торгівлі тощо. Погіршення настроїв на світових фінансових ринках внаслідок пандемії коронавірусу та переоцінка інвесторами ризиків країн, що розвиваються, можуть мати негативний вплив на показники економіки та зовнішньої торгівлі України, ускладнити залучення фінансування, негативно вплинути на банківську систему країни та призвести до подальшої девальвації національної валюти по відношенню до основних валют.

Упродовж 2021 року Національний банк продовжував працювати над створенням підґрунтя для побудови довіри до ринку небанківських фінансових послуг. Для цього було вжито низку ключових дій, спрямованих на упорядкування та забезпечення стабільності ринку, підвищення його прозорості, активізацію розвитку, а також посилення захисту прав споживачів фінпослуг. Ці заходи включали кредитні канікули для населення та бізнесу, заборону підвищення відсоткової ставки за споживчими кредитами та заборону застосування штрафів, пені тощо за прострочення кредитних зобов'язань, реструктуризації кредитів позичальників, послаблення та відтермінування введення окремих нормативів для підтримки фінансового сектору та його здатності надавати фінансові ресурси клієнтам для уникнення недостатньої ліквідності підприємств у зв'язку із застосуванням заходів стримування розповсюдження COVID19.

На дату затвердження звітності, Товариство продовжує функціонування в нестабільній політичній та економічній ситуації, чинниками якого є загрози для територіальної цілісності держави, триваюча збройна агресія, суттєве скорочення та слабкі темпи відновлення стану національної економіки та державних фінансів, волатильність фінансових ринків, періодичні сплески інфляції та девальвації національної валюти, а також подолання наслідків пандемії коронавірусу (COVID-19). У зв'язку з чим, достовірна оцінка ефекту впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства наражається на чималі складнощі. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства їх обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на діяльність Товариства.

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності на рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності, починаючи з 1 січня 2021 р. Товариство не застосовує опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Характер і вплив цих змін розглядається нижче. Хоча нові стандарти і поправки застосувалися вперше в 2021 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Товариства. Характер і вплив кожного нового стандарту / поправки описані нижче:

МСФЗ (IAS) 37 «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору»

Дані поправки уточнюють, які витрати Товариство має включати при визначенні величини витрат на виконання договору для того, щоб оцінити, чи є договір обтяжливим. Дані поправки застосовуються до річних періодів, що починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати, щодо договорів, які є на дату першого застосування поправок. На дату першого застосування сумарний ефект застосування поправок визнається як коригування залишку нерозподіленого прибутку на початок періоду або інших компонентів власного капіталу відповідним чином. Порівняльні дані не перераховуються. Товариство не очікує суттєвого впливу від застосування цих поправок.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 і МСФЗ (IFRS) 16 «Реформа базової процентної ставки – 2-а фаза»

У поправках розглядаються питання, які можуть вплинути на фінансову звітність в результаті реформи базової процентної ставки, включаючи вплив змін на договірні грошові потоки або відносини хеджування, що виникають при заміні базової процентної ставки на альтернативну базову ставку. Поправки передбачають практичне звільнення від деяких вимог МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 і МСФЗ (IFRS) 16, пов'язаних з:

- змінами в основі визначення грошових потоків передбачених договором за фінансовими активами, фінансовими зобов'язаннями і зобов'язаннями з оренди;
- облік хеджування.

(I) Зміна в основі для визначення грошових потоків

Поправки вимагатимуть від Товариства враховувати зміну в основі для визначення грошових потоків, передбачених договором з фінансового активу або фінансового зобов'язання, що є необхідним у зв'язку з реформою базової процентної ставки, шляхом оновлення ефективної процентної ставки фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Товариство очікує, що в результаті застосування цих поправок не виникне істотного прибутку чи збитку від модифікації.

(II) Облік хеджування

Поправки передбачають певні виключення з вимог до обліку хеджування в наступних областях:

- Дозволити внесення поправки у визначення, здійснюване на розсуд Товариства, відносин хеджування для відображення змін, необхідних реформою.
- При внесенні поправки в об'єкт хеджування у відносинах хеджування грошових потоків з метою відображення змін, необхідних реформою, сума, накопичена в

резерві хеджування грошових потоків, буде вважатися заснованою на альтернативній базовій відсотковій ставці, за якою визначаються майбутні грошові потоки до хеджування.

- Коли портфель (група) об'єктів визначається на розсуд Товариства як об'єкт хеджування, і в об'єкт у складі групи вноситься поправка з тим, щоб відобразити зміни, необхідні в результаті реформи, об'єкти хеджування розподіляються по підгрупах на основі об'єктів хеджування базових ставок.
- Якщо Товариство обґрунтовано очікує, що альтернативна базова ставка буде вважатися окремо ідентифікованим компонентом протягом 24 місяців, то йому не забороняється класифікувати на свій розсуд цю ставку в якості компоненту ризику, не передбаченого договором, якщо вона не є окремо ідентифікованим компонентом на дату класифікації.

Зважаючи на відсутність обліку хеджування Товариство не очікує впливу в зв'язку з переходом на IBOR.

(III) Розкриття

Поправки будуть передбачати від Товариства розкриття додаткової інформації про схильність Товариства до ризиків, що виникають в результаті реформи базових процентних ставок, та відповідних заходів з управління ризиками.

(IV) Перехід

Товариство не планує застосування поправок з 1 січня 2021 року. Застосування не вплине на суми, відображені в звітності за 2021 рік або попередні періоди.

Інші стандарти

Наступні поправки до стандартів і роз'яснення, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Товариства:

- Поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» в частині надходження до використання активу за призначенням.
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» в частині посилання на Концептуальні засади фінансової звітності.
- Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» в частині класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових.
- МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» та зміни до стандарту.

Оскільки поточна діяльність Товариство відповідає вимогам поправок, очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Товариство.

2. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності. На протязі звітного періоду змін до облікової політики не вносилося.

Основні засоби

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

Основні засоби - це матеріальні активи, що їх:

- а) утримують для використання при наданні фінансових послуг;

б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року та вартістю більше 10000 грн. Необоротні активи, вартість яких є нижчою за встановлену межу, не визнаються активами та списуються на витрати поточного періоду.

Об'єкти основних засобів відображаються по фактичній собівартості за вирахуванням накопичених сум амортизації та збитків від знецінення. Щорічно керівництво Товариства визначає відхилення залишкової вартості основних засобів від їх справедливої вартості. У випадку виявлення суттєвих відхилень проводиться їх переоцінка постійно діючою комісією Товариства.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом із застосуванням строків, встановлених для кожного об'єкта основних засобів, зокрема:

- будинки – 20 років
- споруди – 15 років
- передавальні пристрої – 10 років;
- машини та обладнання – 5 років, з них:

- електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 10000 гривень – 2 роки;

- транспортні засоби - 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар, меблі - 4 роки;
- інші основні засоби – 12 років.

Основний засіб знімається з обліку при його вибутті або у випадку, якщо від його подальшого використання не очікується отримання економічних вигід. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включається до звіту про сукупні прибутки та збитки за період, в якому визнання активу припиняється.

Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного фінансового року та коректуються в міру необхідності.

Нематеріальні активи

Товариство використовує модель обліку нематеріальних активів за собівартістю. Ця модель передбачає, що нематеріальний актив після визнання обліковується за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Для кожного нематеріального активу визначено термін корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Вартість нематеріального активу з кінцевим терміном експлуатації, що підлягає амортизації, розподіляється на систематичній основі протягом терміну його корисної експлуатації. Амортизація починається, коли актив є придатним для використання. Амортизація припиняється на дату, що настає раніше: або на дату, коли актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється визнання активу. Товариство застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації нематеріальних активів протягом строку їх корисного використання:

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2021 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

- права користування природними ресурсами (право користування надрами, іншими ресурсами природного середовища, геологічною та іншою інформацією про природне середовище) - *відповідно до правовстановлюючого документа;*
- права користування майном (право користування земельною ділянкою, крім права постійного користування земельною ділянкою відповідно до закону, право користування будівлею, право на оренду приміщень тощо) - *відповідно до правовстановлюючого документа;*
- права на комерційні позначення (права на торговельні марки (знаки для товарів і послуг), комерційні (фірмові) найменування тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - *відповідно до правовстановлюючого документа;*
- права на об'єкти промислової власності (право на винаходи, корисні моделі, промислові зразки, сорти рослин, породи тварин, компонування (топографії) інтегральних мікросхем, комерційні таємниці, в тому числі ноу-хау, захист від недобросовісної конкуренції тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - *відповідно до правовстановлюючого документа, але не менше як 5 роки;*
- авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (баз даних), фонограми, відеограми, передач (програми) організацій мовлення тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - *відповідно до правовстановлюючого документа, але не менше як 2 роки;*
- інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо) - *відповідно до правовстановлюючого документа.*

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

Зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення (якщо такий має місце). Вартість очікуваного відшкодування активу - це більше з двох значень: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та вартість використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за винятком активів, що не генерують надходження грошових коштів і, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групою активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається таким, корисність якого зменшилася і списується до вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризики, властиві активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

Справедлива вартість

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості - ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок,

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2021 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки поточних ринкових умов. Товариство застосовує наступні методи оцінки вартості: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід. Якщо для оцінки справедливої вартості застосовують кілька методів оцінки, то результати оцінюють, враховуючи прийнятність діапазону значень, на які вказують такі результати. Оцінка справедливої вартості – це точка в діапазоні, яка найкраще представляє справедливу вартість за даних обставин. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням. Товариство використовує вхідні дані з біржових ринків.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;

Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та

Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають готівку в касі і залишки на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів включають короткострокові інвестиції з початковим терміном погашення три місяці або менше, які можуть бути конвертовані в певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Запаси

Запаси оцінюються за вартістю, меншою з двох: собівартості та чистої вартості реалізації. Оцінка запасів при вибутті здійснюється з використанням методу середньозваженої оцінки. Чиста вартість реалізації являє собою оціночну ціну продажу в ході звичайної господарської діяльності за вирахуванням оціночних витрат на доробку і витрат, необхідних для здійснення торгової угоди. Запаси періодично переглядаються з метою створення резервів під погіршення якості, старіння або надлишок запасів.

Фінансові активи

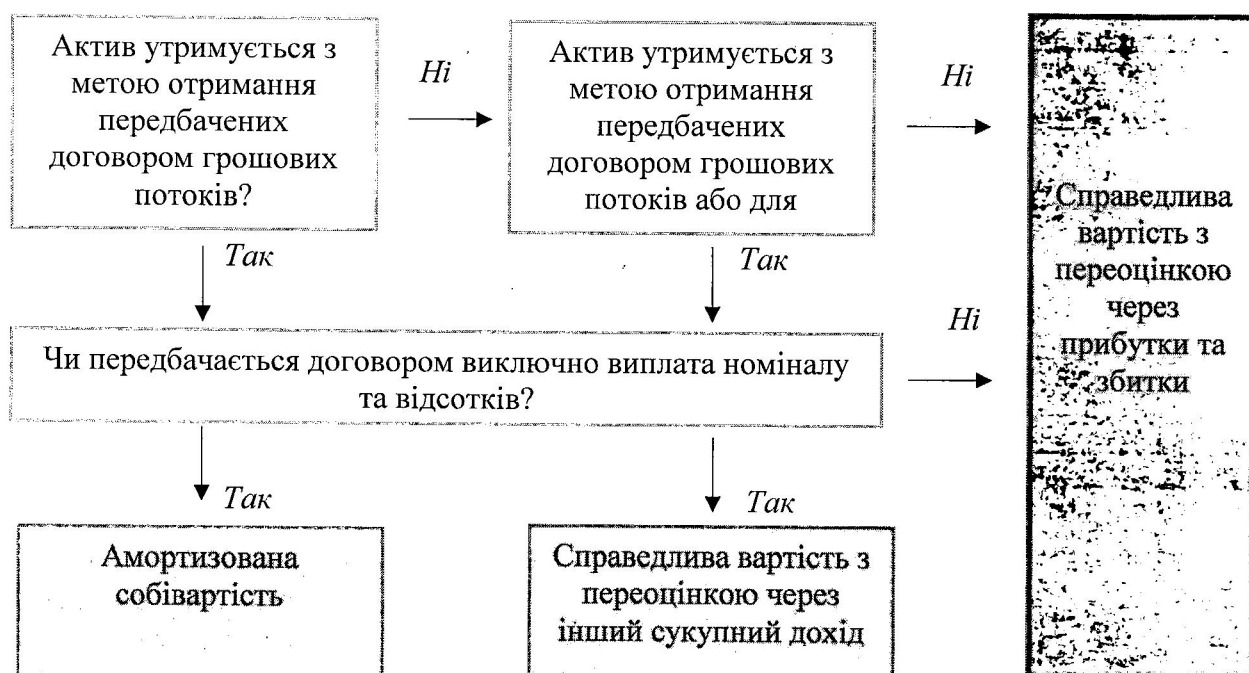
Товариство виділяє наступні категорії класифікації та оцінки фінансових активів:

- фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід;

- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки.

Товариство здійснює класифікацію і оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку Товариство використовуватиме для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором. В окремих випадках, як дозволяє МСФЗ 9, використовувати опцію оцінки фінансових активів за справедливою вартістю, навіть якщо така оцінка не була результатом оцінки бізнес-моделі та характеристики грошових потоків, однак Товариство не планувало використовувати таку опцію в своєму обліку та звітності.

Діаграма дерева прийняття рішення для визначення категорії класифікації та оцінки фінансових активів:



До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство відносить дебіторську заборгованість за виданими фінансовими кредитами та дебіторську заборгованість за нарахованими процентами за користування цими кредитами, а також заборгованість за наданими поворотними фінансовими допомогами строком до 12 місяців. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристику, включаючи кредитну якість, інструмента, залишок строку протягом якого ставка відсотку за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство застосовує критерій суттєвості щодо дисконтування короткострокової заборгованості, а саме, якщо різниця між номінальною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю становить менше 20%, така заборгованість не підлягає дисконтуванню.

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2021 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ТРІДНЯ 2021 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Припинення визнання фінансових активів

Фінансовий актив (або, якщо доречно, частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- припинилося дія прав на отримання грошових потоків від активу;
- Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або зберегло за собою право на отримання грошових потоків від активу, але взяла на себе зобов'язання з їх виплати в повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні за угодою про «передачу»; та
- Товариство або (а) передало практично всі ризики та вигоди по активу, або (б) не передало і не зберегло у себе всі істотні ризики і вигоди по активу, але передало контроль над активом.

Після передачі Товариство здійснює переоцінку того, в якій мірі вона зберігає за собою ризики і вигоди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та вигоди були збережені, актив продовжує відображатись у звіті про фінансовий стан. Якщо ж всі істотні ризики і вигоди були передані, то актив припиняє визнаватися. Якщо усі істотні ризики та вигоди не були збережені або передані, Товариство здійснює оцінку щодо того, чи зберегло воно контроль над цим активом. Якщо не зберегло контроль, то актив припиняє визнаватися. Якщо Товариство зберегло контроль над активом, то воно продовжує визнавати актив у тій мірі, в якій воно продовжує в ньому брати участь.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли зобов'язання виконано, скасовано або закінчився термін його дії.

Коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво інших умовах, або умови існуючого зобов'язання суттєво змінюються, то такий обмін або зміна враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у звіті про сукупні доходи / (збитки).

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи і зобов'язання взаємно зачитуються, а в звіті про фінансовий стан відображається чиста залишкова сума лише тоді, коли Товариство має юридично закріплене право здійснити взаємозалік визнаних сум і має намір або зробити залік на нетто-основі, або реалізувати актив та одночасно погасити зобов'язання. При обліку передачі фінансового активу, яка не кваліфікується як припинення визнання, Товариство не здійснює взаємозаліку переданого активу і пов'язаного з ним зобов'язання.

Оренда

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» щодо обліку оренди та визнає нові активи і зобов'язання за договорами операційної оренди офісних будівель. МСФЗ 16 вводить єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря.

Відповідно до цієї моделі орендар визнає актив у формі права користування, що представляє собою право на використання базового активу, і зобов'язання з оренди, що представляє собою обов'язок здійснювати орендні платежі.

Товариство відображає витрати на амортизації активів в формі права користування і процентні витрати, пов'язані з цим зобов'язанням по оренді.

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2021 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ТРІМІСЯЧНОЮ ПЕРІОДОМ

(у тисячах українських гривень)

Товариство не визнає базовий актив щодо короткострокової оренди та оренди об'єктів з низькою вартістю.

Короткостроковою орендою є оренда, яка на дату початку оренди відповідно до умов договору оренди має строк оренди 12 місяців або менше, і цей договір не містить умов автоматичної пролонгації строку оренди та Товариство не має наміру продовжувати строк оренди, визначений договором, або придбавати актив. Низькою вартістю базового активу є вартість, яка є меншою 30 тис. грн.

Потенційні зобов'язання

Потенційні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоїмовірною.

Резерви

Вимоги МСФЗ 9 у частині зменшення корисності є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо для оцінки того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання; а також включення прогнозованої інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків. Рівень судження, що є необхідним для оцінки очікуваних кредитних збитків, залежить від доступності детальної інформації. Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Для того, щоб оцінити, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, Товариство зіставляє ризик дефолту на звітну дату з ризиком дефолту на момент первісного визнання фінансового інструменту. В цілому Товариство використовує загальне правило: фінансові активи повинні бути оцінені як активи, за якими кредитний ризик значно збільшився з моменту первісного визнання, раніше, ніж вони стануть явно знеціненими.

Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки вимагає використання істотних професійних суджень. Товариство регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет значного збільшення кредитного ризику або виникнення дефолту. Товариство здійснює оцінку резервів під очікувані кредитні збитки з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для очікуваних збитків за фінансовими активами та зобов'язаннями кредитного характеру.

Визнання доходів

Товариство доходи визнає у вигляді нарахування процентів. Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами Товариства, тобто визнання доходів Товариством здійснюється за методом нарахування (згідно до документів, що підтверджують надання кредиту, як то: кредитний договір, графік платежів тощо).

Чисті фінансові витрати

Чисті фінансові витрати включають витрати на виплату відсотків по залученим кредитам та позикам, прибутки та збитки від дисконту фінансових інструментів. Чисті фінансові витрати відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки. Витрати по відсотках, пов'язані з позиками, визнаються як витрати в момент їх виникнення.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду. Поточний податок на прибуток – це сума податку, що належить до сплати або отримання у відношенні оподаткованого прибутку чи податкових збитків за рік, розрахованих на основі діючих чи по суті введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язань по сплаті податку на прибуток за минулі роки.

Витрати на позики

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

Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українській гривні за офіційним курсом обміну НБУ на дату проведення операцій.

У фінансовій звітності активи відображаються у гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату складання звітності.

Офіційні курси гривні до іноземних валют на кінець періоду, які використовувала Товариство при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
• Гривня/1 долар США	27,2782	28,2746
• Гривня/1 євро	30,9226	34,7396

Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в Звіті про фінансовий стан (Балансі). Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють в собі економічні вигоди, не є віддаленою.

Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається коли надходження економічних вигод є можливим.

3. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ДОПУЩЕННЯ

Підготовка фінансової звітності у відповідності з МСФЗ вимагає від керівництва Товариства визначення оцінок та припущень, що впливають на суму активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату, а також суми доходів та витрат за звітний період. Визначення таких оцінок включає суб'єктивні фактори та залежить від минулого досвіду, поточних та очікуваних економічних умов та іншої доступної інформації. Фактичні результати можуть відрізнятись від визначених оцінок.

Найбільш істотними областями, що вимагають використання оцінок та припущень керівництва, представлені наступним чином:

- термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів;
- оцінка справедливої вартості основних засобів, що ґрунтується на переоцінці та зменшення їх корисності;
- резерв очікуваних кредитних збитків.

Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до змін розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів відображається у періоді, коли такий перегляд мав місце чи в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

Оцінка справедливої вартості основних засобів, що ґрунтується на переоцінці та зменшення їх корисності

Товариство повинно періодично, як це встановлено керівництвом, здійснювати тест на можливу переоцінку своїх основних засобів.

Крім того основні засоби Товариство аналізуються на предмет виявлення ознак зменшення корисності. При визначенні ознак зменшення корисності, активи, що не генерують незалежні грошові потоки, відносяться до відповідної одиниці, що генерує грошові потоки. Керівництво неминуче застосовує суб'єктивне судження при віднесенні активів, що не генерують незалежні грошові потоки, до відповідних генеруючих одиниць, а також при оцінці термінів та величини відповідних грошових потоків в рамках розрахунку вартості активу у використанні.

Резерв очікуваних кредитних збитків

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

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

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

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

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання. Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

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

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

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

4. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПО СТАТТЯМ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

4.1. БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН):

4.1.1. Поточна дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду включає заборгованість за товари, роботи, послуги, надані кредити фізичним та юридичним особам та нараховані проценти за користування даними кредитами, які на звітну дату не були оплачені.

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

Чиста балансова вартість дебіторської заборгованості вважається суттєвим наближенням до справедливої вартості. Як очікується, дебіторську заборгованість буде погашено на протязі 1-го місяця з звітної дати. З огляду на це, зміна вартості грошей у часі не є суттєвою.

Керівництво Товариства вважає, що дебіторська заборгованість буде погашена шляхом отримання грошових коштів.

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2021 року становить:

Дебіторська заборгованість за виданими авансами (рядок 1130):

Показники	01.01.2021	31.12.2021
Дебіторська заборгованість перед постачальниками-резидентами за сплачені аванси в рахунок майбутніх поставок товарів, робіт, послуг	0	24
Разом	0	24

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2021 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140):

Показники	01.01.2021	31.12.2021
Залишок нарахованих, але не сплачених процентів за виданою позикою юридичній особі	0	241
Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків	0	(2)
Разом	0	239

Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155):

Показники	01.01.2021	31.12.2021
Залишок заборгованості за виданою позикою юридичній особі зі строком погашення до 12 місяців	0	3000
Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків за виданою позикою юридичній особі зі строком погашення до 12 місяців	0	(19)
Залишок заборгованості за виданою поворотною фінансовою допомогою юридичній особі зі строком до 12 місяців	3100	0
Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків за виданою поворотною фінансовою допомогою юридичній особі зі строком до 12 місяців	(195)	0
Разом	2905	2981

4.1.2. Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165, 1167):

Станом на 31 грудня 2021 року грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків:

Показники	01.01.2021	31.12.2021
Українські гривні на поточному рахунку в АТ «АЛЬФА-БАНКУ»	263	0
Іноземна валюта євро на валютному рахунку в АТ «АЛЬФА-БАНКУ»	1880	0
Українські гривні на поточному рахунку в АТ «АКБ «КОНКОРД»	0	131
Іноземна валюта євро на валютному рахунку в АТ «АКБ «КОНКОРД»	0	1674
Готівка	0	0
Разом	2143	1805

Доступ до грошей вільний, обмежень немає.

4.1.3. Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400):

Станом на 31 грудня 2021 року зареєстрований статутний капітал Товариства становить 5200 (П'ять мільйонів двісті тисяч гривень).

Згідно Статуту засновником Товариства з часткою 100% є юридична особа – резидент Литви: ЗАТ «ТІНЕЯ», місцезнаходження: Литва, м. Вільнюс, вул. С. Монюшкос, 27-6. Засновником ЗАТ «ТІНЕЯ» були сплачені внески до статутного капіталу шляхом перерахування грошових коштів в іноземній валюті (євро) на поточний валютний рахунок Товариства в АТ «А.Т.Ф.А-БАНКУ» та зараховані наступним чином:

Таблиця 1

Дата сплати за випискою банку	Номер Платіжного доручення	Сума, євро	Офіційний курс НБУ на дату сплати	Сума, грн.	Зараховано до статутного капіталу, грн.	Зараховано до додаткового капіталу, грн.
23.09.2020	1387546	156 925,00	33,1151	5 196 587,07	5 196 587,07	0,00
24.09.2020	125758	200,00	32,9609	6 592,18	3 412,93	3 179,25
УСЬОГО:		157 125,00	*	5 203 179,25	5 200 000,00	3 179,25

Тобто фактично сплачений статутний капітал становить 5200000,00 (П'ять мільйонів двісті тисяч) гривень.

Для створення зареєстрованого статутного фонду, засновниками та учасниками не залучалися векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

4.1.4. Додатковий капітал (рядок 1410):

У результаті надміру сплачених ЗАТ «ТІНЕЯ» коштів до формування статутного капіталу Товариства, засновником було прийнято Рішення № 2 від 24.09.2020 р. про зарахування надлишково сплаченої суми у розмірі 3179,25 гривень до додаткового капіталу (Таблиця 1).

Станом на 31.12.2021 року розмір додаткового капіталу Товариства становить 3 тис. грн.

4.1.5. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420):

Станом на 01 січня 2021 року непокритий збиток становив (158) тис. грн.

Станом на 31 грудня 2021 року непокритий збиток становить (183) тис. грн.

4.1.6. Поточна кредиторська заборгованість за зобов'язаннями (рядок 1615):

Станом на 31 грудня 2021 року поточні зобов'язання включають:

Показники	01.01.2021	31.12.2021
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	10

4.1.7. Поточні забезпечення (рядок 1660):

Забезпечення виплат персоналу включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Товариство буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишилися невикористані відпустки.

Показники	01.01.2021	31.12.2021
Забезпечення виплат невикористаних відпусток	0	19

4.2. ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД):**4.2.1. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (рядок 2000):**

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, чистий дохід включає:

Показники	2021 рік	2020 рік
Дохід від нарахованих процентів від наданої позики	323	0
Разом	323	0

4.2.2. Інші операційні доходи (рядок 2120):

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, інші операційні доходи включають:

Показники	2021 рік	2020 рік
Дохід від переоцінки валюти	0	166
Дохід від розформування резерву очікуваних кредитних у зв'язку з погашенням поворотної фінансової допомоги	195	0
Дохід від наданої безповоротної фінансової допомоги	120	0
Разом	315	166

4.2.3. Адміністративні витрати (рядок 2130):

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, адміністративні витрати включають:

Показники	2021 рік	2020 рік
Оплата праці	226	39
Відрахування на ЄСВ	50	9
Резерв відпусток	19	3
Оренда офісу	100	0
Послуги юридичні, аудиторські, нотаріальні, консультаційні, інтернет, зв'язок та інші	32	50
Послуги банків	9	8
Разом	436	109

4.2.4. Інші операційні витрати (рядок 2180):

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, інші операційні витрати включають:

Показники	2021 рік	2020 рік
Резерв очікуваних кредитних збитків	21	195
Незавершені операції з інших операційних витрат	206	20
Разом	227	215

4.2.5. Фінансовий результат (ряди 2295, 2355, 2465):

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, фінансовий результат, чистий фінансовий результат та сукупний дохід становить збиток у розмірі 25 тис. грн.

4.3 ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ):

Звіт про рух грошових коштів за 2021 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу. Сума руху грошових коштів у результаті операційної діяльності є ключовим показником, який використовується для оцінки здатності підприємства генерувати грошові потоки, достатні для погашення позик, підтримки операційної потужності підприємства, виплати дивідендів та здійснення нових інвестицій без залучення зовнішніх джерел фінансування.

Інвестиційна діяльність – це надходження або використання грошових коштів, що мали місце в результаті придбання чи продажу необоротних активів, у тому числі віднесених до довгострокових фінансових інвестицій; активів, віднесених до поточних фінансових інвестицій, та інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти. Операції, які належать до інвестиційної діяльності, але не потребують використання грошових коштів та їх еквівалентів (негрошові операції), у Звіті про рух грошових коштів не відображаються.

Фінансова діяльність – це надходження чи використання коштів власного та позикового капіталу. Надходження грошових коштів у результаті фінансової діяльності відбувається за рахунок випуску акцій власної емісії, отримання позик, а вибуття - при погашенні позик, виплаті дивідендів викупу акцій власної емісії.

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, рух грошових коштів Товариства був наступний:

Показники	2021 рік	2020 рік
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – відсотки отримані за кредитними договорами та договорами відступлення права вимоги (рядок 3000)	83	0
Відшкодування – повернення поворотної кредиторської заборгованості (рядок 3095)	3121	0
Відшкодування за надання товарів, робіт, послуг (рядок 3100)	146	50
Відшкодування за надання послуг (рядок 3105)	184	31
Відшкодування за інші операційні заходи	50	9
Виплати за надання кредитів і зборів (рядок 3115)	45	8

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2021 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Інші витрачання (рядок 3190):		
- на надання позики	3000	0
- на надання поворотної фінансової допомоги	21	3100
- на розрахунково касове обслуговування	9	8
- на інші витрачання від операцій з іноземною валютою	0	20
Чистий рух коштів від операційної діяльності (рядок 3195)	-251	-3226
Надходження від власного капіталу (рядок 3300)		5203
Інші надходження – безповоротна фінансова допомога (рядок 3340)	120	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності (рядок 3195)	120	5203
Чистий рух коштів за звітний період (рядок 3400)	-131	1977
Залишок коштів на початок року (рядок 3405)	2143	0
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів (рядок 3410)	-207	166
Залишок коштів на кінець року (рядок 3415)	1805	2143

4.5. ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ:

Рух власного капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року був наступним:

	Статутний капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Всього
Залишок на 01.01.2021 року (рядок 4000)	5200	3	(158)	0	5045
Чистий прибуток (збиток) за 2021 рік (рядок 4100)	0	0	(25)	0	(25)
Залишок станом на 31.12.2021 (рядок 4300)	5200	3	(183)	0	5020

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ 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 звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою	Ринковий	Офіційні курси НБУ

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2021 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

	вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості		
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Змін в оцінках боргових цінних паперів та перерозподілу між ієрархіями справедливої вартості не було.

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

6. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або чинити значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

Прямим власником Товариства є юридична особа – резидент Литви: ЗАТ «ТІНЕЯ», місцезнаходження: Литва, м. Вільнюс, вул. С. Монюшкос, 27-6, якому належить 100 % статутного капіталу Товариства – 5200 тис. грн.

Операції з засновником на протязі 2021 року не відбувались:

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2021 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Показники	2021 рік	2020 рік
Сплата внеску до статутного капіталу	0	5200
Надлишково сплачені внески (включені до додаткового капіталу)	0	3
Разом:	0	5203

Також зв'язаними сторонами за 2021 рік визначено:

- директор ТОВ «АВАНС КРЕДИТ» - з 23 квітня 2021 року Кононський Святослав, Ігорович. З 10 лютого 2021 року по 22 квітня 2021 року - Каплунова Таїсія Сергіївна, з 01 січня 2021 року по 09 лютого 2021 року - Ховряк Володимир Миколайович
- головний бухгалтер ТОВ «АВАНС КРЕДИТ» - Калашнікова Наталя Миколаївна
- директор ЗАТ «ТІНЕЯ» - Венклова Томас, резидент Литовської республіки, 24.07.1981 року народження, код фізичної особи 38107241017, м. Вільнюс
- кінцевий бенефіціарний власник ЗАТ «ТІНЕЯ» - Олшаускас Вітаутас, резидент Литовської республіки, 03.07.1983 року народження, код фізичної особи 38307030018, Литовська республіка, м. Вільнюс, вул. Міцкявічяус, буд.32 кв.12, не належить до публічних діячів, володіє 100% компанії ЗАТ «ТІНЕЯ».

7. ПОДАЛЬШІ ПОДІЇ

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

На думку керівництва істотних подій, що можуть вплинути на стан інформації, розкритій у фінансовій звітності за 2021 рік після звітної дати не відбулося.

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	Ні
Оголошення плану про припинення діяльності	Ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	Ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	Ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	Ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	Ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства (ставка НБУ)	Ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	Ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	Ні
Дивіденди за звітний період оголошені Товариством після дати балансу	Ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	Ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною	Ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу	Ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	Ні

8. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ТОВАРИСТВО ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ, І ПОЛІТИЧНА СИТУАЦІЯ В УКРАЇНІ

Управлінський персонал Товариства проаналізував критерії, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

- а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;
- в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;
- г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;
- г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

Для України, як і для більшості країн світу, 2021-й рік став продовження випробуванням на стійкість. Економіка України поступово відновлюється завдяки консолідації всіх гілок влади та Національного банку на етапі проведення структурних реформ та скоординованої державної економічної політики, спрямованої на підтримку економічного зростання, а також успішним програмам вакцинації у світі та відповідного посилення світового попиту.

Для підтримання цінової стабільності Національний банк використовує монетарний режим інфляційного таргетування. Цінова стабільність є необхідною умовою для забезпечення стійких темпів економічного зростання. Ціллю грошово-кредитної (монетарної) політики є підтримання інфляції в середньостроковій перспективі на рівні 5% із допустимим діапазоном відхилень ± 1 в. п.

У 2021 році інфляція очікувано перебувала вище цільового діапазону $5\% \pm 1$ в.п., визначеного основними засадами грошово-кредитної політики Національного банку України, але відхилилася від нього суттєвіше, ніж прогнозувалося. Це насамперед зумовлювалося посиленням впливу вторинних ефектів від подорожчання енергоносіїв та інших виробничих витрат на широкий спектр товарів та послуг. Крім того, стрімкіше сповільнення інфляції наприкінці року стримувало посилення військової напруги на кордонах із Росією, що негативно вплинуло на очікування населення, бізнесу та інвесторів.

Пришвидшення інфляції у 2021 році було загальносвітовою тенденцією, зумовленою насамперед швидким відновленням економічної активності після коронакризи на тлі порушень ланцюгів постачання, пов'язаних із карантинними обмеженнями. Це, зокрема, призвело до подорожчання енергоносіїв, сировини та комплектуючих. Додатковий тиск на ціни також зумовлювало посилення заходів боротьби з викидами шкідливих речовин. Відповідні глобальні чинники впливали й на пришвидшення інфляції в Україні.

Іншого боку, інфляцію в Україні підживлювали й внутрішні чинники. Серед них – стійкий споживчий попит, який підтримували зростання доходів населення та поліпшення споживчих настроїв, а також збільшення виробничих витрат, зокрема на оплату праці.

Незважаючи на це, пік інфляції в Україні пройдено у вересні 2021 року – з жовтня вона поступово сповільнюється. Зниженню темпів зростання споживчих цін сприяло зміцнення гривні впродовж більшої частини року, рекордні врожаї, послаблення цінового тиску на

окремих світових товарних ринках, адміністративні обмеження тарифів на житлово-комунальні послуги для населення та посилення монетарної політики Національного банку. НБУ одним із перших центробанків розпочав цикл підвищення облікової ставки у відповідь на посилення інфляційного тиску у 2021 році. Загалом за рік ключову ставку підвищено з 6% до 9% річних. Крім того, у другому півріччі Національний банк згорнув антикризові монетарні заходи.

Проаналізувавши інші критерії, Товариство вважає, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29, економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією.

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 застосування положень стандарту та перерахунок показників фінансової звітності з урахуванням можливого впливу гіперінфляційних процесів є питанням судження управлінського персоналу, Товариство прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2021 рік.

9. ЧИННИКИ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ

Чинники фінансових ризиків

В процесі своєї діяльності Товариство підлягає впливу різних фінансових ризиків. Товариство приділяє особливу увагу непередбачуваності фінансових ринків і має на меті звести до мінімуму їх негативні наслідки для результатів діяльності Товариства. Зокрема, для обмеження ринкового ризику, пов'язаного з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін в сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок, Товариство щільно аналізує фінансові активи перед їх придбанням та відстежує подальшу інформацію з врахуванням існуючих нормативних обмежень щодо напрямів інвестування для фінансової компанії, поточних та прогнозних цін та відсоткових ставок, рівня ліквідності, диверсифікації інвестиційного портфеля.

У Товариства існує ризик не отримання коштів від погашення дебіторської заборгованості, яка утворилася з контрагентами, зокрема фізичними особами, яким видані короткострокові позики.

Ключовим для Товариства, є операційний ризик, що включає ризики, пов'язані з персоналом, недосконалою роботою інформаційних систем та засобів комунікації, а також правовий ризик. Для мінімізації зазначених ризиків виконуються наступні заходи:

- підготовка персоналу, підвищення його кваліфікації, наскрізна автоматизація бізнес-процесів;
- використання сучасного обладнання та програмного забезпечення, регулярна модифікація функціоналу електронної торговельної системи;
- використання електронного документообігу та надійний захист інформації;
- моніторинг існуючих та потенційних змін до законодавства України з метою приведення правил фондової біржі, інших внутрішніх документів, договірних відносин у відповідність до таких змін, нормотворча діяльність тощо.

Управління капіталом

Товариство розглядає позичиваний та власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Визначення управління капіталом є: забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутку. Для забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладення в статті 10 статуту Товариства по управлінню капіталом

У цьому документі проширо, пронумеровано
та скріплено підписом і печаткою
42(сорок два) аркуші

Ключовий партнер з аудиту
Аудитор
ТОВ «АФ «Олеся»
Г.Г. Тягун

