



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПРОФЕСІОНАЛ"**

КОД ЄДРПОУ 31200292

**НОМЕР РЕЄСТРАЦІЇ У РЕЄСТРІ АУДИТОРІВ ТА СУБ'ЄКТІВ
АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ 4388**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

щодо фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ»

станом на 31 грудня 2021 року

Адресати: Національному банку України

Власникам та керівництву

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ»

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ», (надалі за текстом – Товариство/ТОВ «Фінансова компанія «ВІВА КАПІТАЛ»), що складається з балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 р., та звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «Фінансова компанія «ВІВА КАПІТАЛ» на 31 грудня 2021 року та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» щодо її складання.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

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

Ми є незалежними по відношенню до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ» згідно з Міжнародним Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – Кодекс) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

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

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на Примітку 11 у фінансовій звітності, що описують події після закінчення звітного періоду у фінансово-господарській діяльності Товариства.

Країна ще не встигла оголоситися від наслідків пандемії коронавірусу, як отримала новий виклик – війна з Російською Федерацією (Указ України «Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р. від № 64/2022»). Для стримування негативного впливу війни на економіку країни прийнято ряд Законів, які стимулюють економіку спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні.

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ» дало пояснення, що проаналізували всі ризики та незважаючи на військовий стан в країні, буде надалі вести свою діяльність та планує отримувати доходи протягом поточного та наступних років.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки війни для Товариства на сьогодні є неможливим, а отже, незважаючи на прогнози Товариства може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю бойових дій в Україні.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

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 враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту
<i>Резерв під знецінення кредитів клієнтам</i>	
Оцінка розміру резерву під знецінення кредитів клієнтам є ключовою областю професійних суджень керівництва Товариства. Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та	Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, яку використовує Товариство для визначення ознак знецінення та розраховуючи резерв під знецінення, тестування вхідних даних та аналіз припущень. Для резервів під

аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан позичальника, очікувані майбутні грошові потоки.

Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам. Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів клієнтам, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку резерву під знецінення ключовим питанням аудиту.

знецінення кредитів з виявленими індивідуальними ознаками знецінення ми перевірили припущення, що лежать в основі виявлення знецінення і його кількісної оцінки, прогнози щодо майбутніх грошових потоків. Для розрахованих на колективній основі резервів під знецінення кредитів, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення, ми проаналізували модель Товариства та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих моделях.

Ми виявили, що ключові припущення, які використовуються при оцінці керівництвом розміру резервів під знецінення кредитів клієнтам, підтверджуються наявними доказами.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Даних звітності небанківської фінансової установи, що визначені Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою №123 Правління НБУ від 25.11.2021 року, які містять іншу інформацію, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звітних даних небанківської фінансової установи та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації.

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 таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Ми робимо висновок з обґрунтованим рівнем впевненості щодо Даних звітності небанківської фінансової установи станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, в окремому звіті з надання впевненості від 12 липня 2022 року.

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

Управлінський персонал ТОВ «Фінансова компанія «ВІВА КАПІТАЛ» 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 компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке 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 не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити 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, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Інформація про статутний та власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ».

Станом на 31 грудня 2021 року Статутний капітал Товариства складає 105 000 000 грн. (Сто п'ять мільйонів гривень 00 копійок) та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

- *Щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу Товариства*

Згідно Протоколу ЗЗУ №1 від 26.09.2016р. сформовано статутний капітал в розмірі 5050000,00грн. (П'ять мільйонів п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5050000,00грн. (П'ять мільйонів п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.) ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №27/01/17 від 27.01.2017р. збільшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №14/06/17 від 14.06.2017р. збільшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №22/08/17 від 22.08.2017р. збільшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Сплата внесків до статутного капіталу здійснювалась учасниками Товариства наступним чином:

ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ»:

- 1050000,00 грн (Один мільйон п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.) сплачено 13.10.2016р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №3.
- 3974500,00 грн (Три мільйони дев'яност сімдесят чотири тисячі п'ятсот гривень 00 коп.) сплачено 21.10.2016р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №1.
- 25500,00 грн (Двадцять п'ять тисяч п'ятсот гривень 00 коп.) сплачено 21.10.2016р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №4.
- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп) сплачено 27.01.2017р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №27.
- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп) сплачено 16.06.2017р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №60.
- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп) сплачено 07.09.2017р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №71
- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп) сплачено 27.11.2017р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №87.
- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп) сплачено 26.12.2017р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №94.
- 10000000,00 грн (Десять мільйонів гривень 00 коп.) сплачено 14.02.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №101.
- 10000000,00 грн (Десять мільйонів гривень 00 коп.) сплачено 12.03.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №107.
- 10000000,00 грн (Десять мільйонів гривень 00 коп.) сплачено 17.04.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №114.
- 10000000,00 грн (Десять мільйонів гривень 00 коп.) сплачено 22.05.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №117.
- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп) сплачено 23.07.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №125
- 4000000,00 грн (Чотири мільйони гривень 00 коп.) сплачено 26.09.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №141.
- 1000000,00 грн (Один мільйон гривень 00 коп.) сплачено 02.10.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №142.
- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп) сплачено 28.11.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №149
- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп) сплачено 19.12.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №157
- 3000000,00 грн (Три мільйони гривень 00 коп) сплачено 15.02.2019р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №163.
- 3000000,00 грн (Три мільйони гривень 00 коп) сплачено 22.02.2019р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №165.
- 4000000,00 грн (Чотири мільйони гривень 00 коп) сплачено 22.03.2019р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №170.
- 3000000,00 грн (Три мільйони гривень 00 коп) сплачено 11.04.2019р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №172.
- 2000000,00 грн (Два мільйони гривень 00 коп) сплачено 17.05.2019р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №179.
- 3000000,00 грн (Три мільйони гривень 00 коп) сплачено 07.06.2019р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №181.
- 2000000,00 грн (Два мільйони гривень 00 коп) сплачено 07.10.2019р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №207.
- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп) сплачено 23.12.2019р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №215.
- 3000000,00 грн (Три мільйони гривень 00 коп) сплачено 19.02.2020р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №225.

Повернення грошового вкладу внесеного в Статутний капітал здійснювалось учасниками Товариства наступним чином:

- 4000000,00грн. (Чотири мільйони гривень 00 коп.) сплачено 24.09.2020р. на поточний рахунок ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ» №UA663204780000026002924892082 в АБ «УКГАЗБАНК», згідно платіжного доручення №5 від 24.09.2020.

- 4050000,00грн. (Чотири мільйони п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.) сплачено 29.01.2021р. на поточний рахунок ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ» №UA663204780000026002924892082 в АБ «УКГАЗБАНК», згідно платіжного доручення №2 від 29.01.2021.

- 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) сплачено 11.11.2021р. на поточний рахунок ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ» №UA663204780000026002924892082 в АБ «УКГАЗБАНК», згідно платіжного доручення №524 від 11.11.2021.

Сплата статутного капіталу Товариства у повному обсязі підтверджується первинними документами, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі 1 пасиву балансу по статті «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

На думку Аудитора розмір статутного капіталу **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ»** станом на 31 грудня 2021 року та на дату складання аудиторського висновку відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Власний капітал

Власний капітал ТОВ «Фінансова компанія «ВІВА КАПІТАЛ» станом на 31.12.2021 року складає 114 566 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 105 000 тис. грн., резервного капіталу – 5 тис.грн., та нерозподіленого прибутку у сумі 9561 тис.грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «Фінансова компанія «ВІВА КАПІТАЛ» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2021 року відповідає вимогам п.160 та п.162 Постанови Правління НБУ Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг №153 від 24.12.2021 року.

Розкриття інформація щодо вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2021 року.

На підставі даних балансу Товариства станом на 31.12.2021 р. Аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами та розміром статутного капіталу.

Згідно наданої інформації розрахунок представлений в таблиці № 1.

Таблиця 1

Найменування показника	За 2020 рік (тис. грн.)	За 2021 рік (тис. грн.)
Активи (строка 1300 Балансу), усього	127 376	116 626
Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього	6666	2060
Розрахункова вартість чистих активів : загальна сума активів /рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	120 710	114 566
Статутний капітал	114 050	105 000
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	6660	9566

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 114 566 тис. грн., величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу складає 9566 тис. грн.

Інформація про пов'язаних осіб

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною.

Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

Пов'язаними особами є:

Таблиця 2

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ» (код ЄДРПОУ 40836220)	Учасник з пакетом 100% Можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність Товариства шляхом прямого володіння часткою, що відповідає 100% відсоткам статутного капіталу.
2	Логвінов В.А.	Директор ТОВ «Фінансова компанія «ВІВА КАПІТАЛ», безпосередньо має повноваження та є відповідальним за планування, управління та контроль діяльності Товариства.

Протягом 2021 року операції із пов'язаними особами наступні:

- нарахована заробітна плата директору Товариства в розмірі 447 тис.грн.;
- Користується фінансовим кредитом в формі відновлювальної кредитної лінії в сумі 700 тис.грн., строком на 60 місяців під 9 % річних із забезпеченням.

Станом на 31.12.2021 зобов'язання по кредиту становлять 100 тис.грн.

Показники фінансового стану Товариства

Таблиця 3

Показники (формула для розрахунку)	на 31.12.2020 року	на 31.12.2021 року	Примітки: (теоретичне значення)
	Значення Розрахунок (тис. грн.)	Значення Розрахунок (тис. грн.)	
Коефіцієнт загальної ліквідності (коефіцієнт покриття) ф.1 р. 1195/ф.1 р. 1695	16,7	101,08	не менше 0,5
	100314/6007	104714/1036	
Коефіцієнт абсолютної ліквідності ф.1(р.1160+р.1165)/ф.1 р.1695	2,06	23,49	0,2-0,5
	12402/6007	24339/1036	
Коефіцієнт фінансової стійкості (або платоспроможності або автономії) ф.1 р. 1495/ф.1 р.1900	0,95	0,98	Більше 0,5
	120710/127376	114566/116626	
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом ф.1(р.1595+р.1695)/ф.1 р.1495	0,06	0,02	Не більше 1
	(659+6007)/120710	(1024+1036)/114566	

Коефіцієнт фінансової залежності ф.1 р.1900/ф.1 р.1495	1,06	1,02	Більше 0,5
	127376/120710	116626/114566	
Коефіцієнт фінансової стабільності ф.1 р.1495/ф.1(р.1595+р.1695)	18,11	55,61	Більше 1,0
	120710/(659+6007)	114 566/(1024+1036)	

1. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) станом на 31.12.2021 року дорівнює 101,08. Цей показник свідчить про високу спроможність покриття своїх боргів на протязі звітного періоду за рахунок мобілізації коштів. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню. Одночасно це свідчить, що наявні грошові ресурси не запуснені в обіг.

2. Коефіцієнт абсолютної ліквідності на 31.12.2021 року дорівнює 23,49. Коефіцієнт абсолютної ліквідності свідчить про можливість Товариства погашати поточні зобов'язання за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів. Даний показник відповідає нормативному значенню.

3. Коефіцієнт фінансової стійкості свідчить про питому вагу власного капіталу у структурі балансу. Станом на 31.12.2021 року цей показник дорівнює 0,98. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню.

4. Коефіцієнт фінансування (коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом) станом на 31.12.2021 року дорівнює 0,02. Даний показник відповідає нормативному значенню.

5. Коефіцієнт фінансової залежності на 31.12.2021 року становить 1,02. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню і говорить про те, що Товариство по відношенню до його зобов'язань фінансово незалежне.

6. Коефіцієнт фінансової стабільності на 31.12.2021 року становить 55,61. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню і характеризує забезпеченість заборгованості підприємства власними коштами. Перевищення власних коштів над позиковими засвідчує фінансову стійкість підприємства.

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2021 р., як стабільний.

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

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій пов'язаних з впливом Указу Президента України від 24.02.2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», що свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво Товариства визнало, що ці події не вимагають коригування для фінансової звітності за 2021 рік. Відповідно фінансовий стан на 31.12.2021 року та результати діяльності за рік що закінчився 31 грудня 2021 року, не були скориговані на вплив подій пов'язаних з військовим станом.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Таблиця 4

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «ПРОФЕСІОНАЛ»
Код за ЄДРПОУ:	31200292
Рішення про проходження перевірки з контролю якості	Рішення №79/2 від 27.01.2022 року
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 4388	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті:	аудитор Гасва І.В. (номер в реєстрі 100402); аудитор Войцехівський С.В. (номер в реєстрі 100400)
сайт	http://www.profaudit.in.ua

Основні відомості про умови договору на проведення перевірки

- дата та номер договору на проведення	Договір 9-3/22 від 14.02.2022 року, Додаткова угода №1 від 31.03.2022 року
- дата початку	14.02.2022 р.
- дата закінчення проведення перевірки	12.07.2022 р.

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

І.В. Гасва
І.В. Гасва

Директор
ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

Адреса аудитора: Україна, 04070, м. Київ, вул. Волозька, 55/57

Дата складання звіту: 12 липня 2022 року

І.В. Гасва
І.В. Гасва



Дата (рік, місяць, число)

Підприємство ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВІВА КАПІТАЛ"
Територія ЧЕРКАСЬКА
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.п.у.
Середня кількість працівників 28
Адреса, телефон вулиця Тараша, буд. 20, м. ШКОЛА, ЗВЕНИГОРОДСЬКИЙ РАЙОН, ЧЕРКАСЬКА ОБЛ., 20603, 20346
Україна

за ЄДРПОУ
за КАТОГІТТ
за КОПФГ
за КВЕД

КОДН		
2022	01	01
40860735		
UA71020330010098440		
240		
64.99		

Одичинця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

- за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
- за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

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

Форма №1 Квг за ДКУД 1901001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	252	3 044
первісна вартість	1001	479	3 430
накопичена амортизація	1002	227	386
закінчені капітальні інвестиції	1005	-	-
основні засоби	1010	2 337	3 537
первісна вартість	1011	4 417	5 974
знос	1012	2 080	2 437
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	24 473	3 331
Відстрочені податкові активи	1043	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	27 062	11 912
II. Оборотні активи			
знос	1100	3	13
виробничі запаси	1101	3	13
незакінчене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	78 337	78 999
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	2 750	1 205
з бюджетом	1133	6	16
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	27	113
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інші поточна дебіторська заборгованість	1155	891	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	12 402	24 339
готівка	1166	6	8
рахунки в банках	1167	12 396	24 331
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестрахованих у страхових резервах у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1180	-	-
	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	5 898	27
Усього за розділом II	1195	100 314	104 714
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	127 376	116 626

Позначка	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (найовий) капітал	1400	114 050	105 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
змінний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	5	5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	6 655	9 561
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	120 710	114 566
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	326	626
Довгострокові забезпечення	1520	333	398
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	333	398
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Проквітний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	659	1 024
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	1 093	629
тошари, роботи, послуги	1615	58	277
розрахунками з бюджетом	1620	148	94
у тому числі з податку на прибуток	1621	148	94
розрахунками зі страхування	1625	4 682	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	26	22
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за операційною діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховки	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	14
Усього за розділом III	1695	6 007	1 036
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів, підтриманих пенсійним фондом	1800	-	-
Баланс	1900	127 376	116 626

Керівник



[Handwritten signature]

Логвінов Вадим Анатолійович

Головний бухгалтер

[Handwritten signature]

Слюсар Валентина Олександрівна

1 Кодифікатор територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВІВА КАПІТАЛ"**Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
40860735		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2021 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код ридка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	38 070	44 579
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	(19 925)	(22 830)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	18 145	21 749
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	96	102
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 кошти, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 583)	(2 064)
Витрати на збут	2150	(11 099)	(11 372)
Інші операційні витрати	2180	(10 433)	(1 052)
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	-	7 363
збиток	2195	(5 874)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	490	232
Інші доходи	2240	9 332	10 212
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(384)	(644)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(14)	(12 673)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	3 550	4 488
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(644)	(843)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2 906	3 645
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2 906	3 645

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 890	452
Витрати на оплату праці	2505	4 732	4 491
Відрахування на соціальні заходи	2510	843	781
Амортизація	2515	1 848	2 132
Інші операційні витрати	2520	34 727	29 462
Разом	2550	44 040	37 318

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Логвінов Валдим Анатолійович

Слюсар Валентина Олександрівна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2021** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	27	85
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	7	-
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	111 345	121 775
Інші надходження	3095	1 156	603
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(22 423)	(29 519)
Праці	3105	(3 796)	(3 659)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(890)	(854)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 692)	(2 155)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(698)	(1 255)
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	(571)	(-)
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	(93 196)	(106 920)
Інші витрачання	3190	(1 899)	(9 288)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-11 932	-29 932
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	37 744	41 722
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(4 825)	(108)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	32 919	41 614
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від: Власного капіталу	3300	-	3 000
Отримання позик	3305	-	-
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Вкуп 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	(9 050)	(4 000)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-9 050	-1 000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	11 937	10 682
Залишок коштів на початок року	3405	12 402	1 720
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	24 339	12 402

Керівник

Логвінов Вадим Анатолійович

Головний бухгалтер

Слюсар Валентина Олександрівна



Підприємство ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВІВА КАПІТАЛ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022 01 01

40860735

(найменування)

Звіт про власний капітал

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	114 050	-	-	5	6 655	-	-	120 710
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригований залишок на початок року	4095	114 050	-	-	5	6 655	-	-	120 710
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 906	-	-	2 906
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
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	(9 050)	-	-	-	-	-	-	(9 050)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	(9 050)	-	-	-	2 906	-	-	(6 144)
Залишок на кінець року	4300	105 000	-	-	5	9 561	-	-	114 566

Керівник

Логвінов Вадим Анатолійович

Головний бухгалтер

Слюсар Валентина Олександрівна

Примітки до фінансової звітності за 2021 рік

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ»

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ»

(надалі - «Товариство»), ідентифікаційний код юридичної особи —40860735, зареєстроване 29 вересня 2016 року відповідно до чинного законодавства України.

Скорочена назва: ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ»

Місцезнаходження Товариства: вул.Таранця, буд.20,м. Шпола, Черкаська обл., Україна. 20603.

Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю.

Основним видом діяльності Товариства є: надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (64.99).

Країна реєстрації Товариства: Україна.

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про підприємство:
<https://vivacapital.com.ua/>

Адреса електронної пошти: fc_viva_capital@ukr.net.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ» є фінансовою компанією, яка має право надання таких послуг: послуг з фінансового лізингу, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту відповідно до Ліцензій № 1684,1714 від 16.05.2017 р. згідно із розпорядженням Нацкомфінпослуг від 16.05.2017, надання послуг з факторингу №1288 від 09.07.2019.

На підставі заяви ТОВ «Фінансова компанія «ВІВА КАПІТАЛ» від 06/01/2021 №61, 22.01.2021 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг прийняв рішення про анулювання ліцензії на провадження господарської діяльності надання фінансових послуг(крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання гарантій, видану ТОВ «Фінансова компанія «ВІВА КАПІТАЛ» згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 16.05.2017 №1683 та переоформлену на підставі пункту 10 розділу II Закону №79-IX.

Фінансова компанія здійснює надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту фізичним особам, юридичним особам та фізичним особам підприємцям шляхом укладання Договорів кредитів, кредитних ліній та договорів позики, які мають містити визначені законодавством умови, обов'язкові для такого виду Договорів.

Основною метою створення Товариства є отримання прибутку шляхом надання фінансових послуг відповідно до отриманих ліцензій.Основною роботи Товариства є надійне функціонування конкурентоспроможної фінансово стійкої установи з розвинутими технологіями взаємодії з клієнтами, здатної задовольнити вимоги і надавати широкий спектр фінансових послуг.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2021 р. складала осіб 34, на 31 грудня 2020 р. складала 27 осіб, на 31 грудня 2019 р. -25 осіб.

Інформація про власників істотної участі кінцеві бенефіціари:

1. **Інформація про власників істотної участі.**
2. Станом на 31 грудня 2021 р., 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2019 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2021р.	31.12.2020р	31.12.2019р.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВІВАКОМ-ІНВЕСТ» (ЄДРПОУ – 40836220)	100,00%	100,00%	100,00%
Всього	100,00%	100,00 %	100,00%

2.Інформація про кінцеві бенефіціари:

Станом на 31 грудня 2021 р., 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2019 р. кінцевими бенефіціарами Товариства були:

1)	Прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові	КРАВЧЕНКО ВІКТОР ДМИТРОВИЧ				
	Ресстраційний номер облікової картки платника податків/ідентифікаційний номер (за наявності)	3557510336	Дата народження	26.05.1997	Громадянство (країна)	Україна
	Відомості про документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладання правочинів	Назва документа	Паспорт громадянина України з безконтактним електронним носієм			
		Серія (за наявності)		Номер	002285145	Дата видачі
	Орган, що видав документ	7111				
Місце проживання або місце перебування (місце проживання або місце тимчасового перебування нерезидента в Україні)	Україна, Черкаська обл., м. Черкаси, вул. Лазарєва, б. 4 кв. 32					
Частка в юридичній особі (%). В разі опосередкованого володіння зазначити назву та код ЄДРПОУ юридичної особи, через яку досягається вплив	75%					
2)	Прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові	ЛОГВИНОВ ВАДИМ АНАТОЛІЙОВИЧ				
	Ресстраційний номер облікової картки платника податків/ідентифікаційний номер (за наявності)	2688409752	Дата народження	09.08.1973	Громадянство (країна)	Україна
	Відомості про документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладання правочинів	Назва документа	Паспорт			
		Серія (за наявності)	HE	Номер	450600	Дата видачі
	Орган, що видав документ	Шполянський РВ УМВС України в Черкаській обл.				
Місце проживання або місце перебування (місце проживання або місце тимчасового перебування нерезидента в Україні)	20603, Черкаська обл., м. Шпола, вул. Миколи Амосова, б.8, кв.12					
Частка в юридичній особі (%). В разі опосередкованого володіння зазначити назву код ЄДРПОУ юридичної особи, через яку досягається вплив	25%					

Зміни в структурі власників істочної участі та кінцевих бенефіціарів протягом 2021 року відсутні.

2. Умови функціонування та економічна ситуація

В останні роки Україна зазнала політичних та економічних потрясінь. Автономна Республіка Крим була анексована Російською Федерацією. У 2018-2020 рр. в окремих районах Луганської та Донецької областей триває збройний конфлікт з сепаратистами.

У січні 2020 року у зв'язку зі спалахом епідемії нової хвороби COVID-19 Всесвітня організація охорони здоров'я (ВООЗ) оголосила надзвичайну ситуацію міжнародного значення в галузі охорони здоров'я, а 11 березня 2020 року епідемія була визнана пандемією. З метою боротьби з поширенням інфекції, яка охопила більшість країн світу, національні уряди запровадили ряд жорстких обмежувальних заходів.

З 12 березня 2020 року загальнонаціональний карантин оголошено в Україні терміном до 3 квітня з подальшим продовженням. В результаті було обмежено рух громадського транспорту, зупинено рух залізничного, авіаційного та автобусного сполучення між населеними пунктами та заборонено переміщення через державний кордон, тимчасово припинено діяльність закладів освіти, науки, культури, громадського харчування, частини підприємств сфери торгівлі і послуг та введено ряд інших обмежень, що суттєво ускладнюють ведення бізнесу в Україні на період дії карантину.

І хоча обмежувальні заходи не мають прямого впливу на господарську діяльність Товариства, суттєво зростає ризик дефолтів у розрахунках за фінансовими операціями.

Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації значною мірою залежить від успішних зусиль і українського уряду, і урядів іноземних фінансових партнерів України у боротьбі з поширенням коронавірусної інфекції та подоланням її економічних наслідків. Але в даний час важко передбачити як розвиватимуться подальші економічні, соціальні та політичні події в Україні та світі.

Керівництво Товариства вважає, що негативний вплив політичних, соціальних та економічних явищ на діяльність Товариства є тимчасовим.

Управлінський персонал Товариства припускає, що продовження карантинних та обмежувальних заходів викликаних пандемією COVID - 19 можуть мати вплив та погіршення показників діяльності Компанії у 2021 році у порівнянні з 2020 роком, що може привести до знецінення, як фінансових так і не фінансових активів, вплинути на справедливую вартість активів та порушенню виконання умов за зобов'язаннями тощо. Однак управлінський персонал оцінює, що карантинні та обмежувальні заходи викликані пандемією COVID - 19 не вплинуть на здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому.

Управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства. Активи, які можуть значно зменшити вартість активу балансу не використовуються для генерування грошових потоків.

Невизначеність управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня.

3. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та

грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2021, дата яких не настала

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. ¹	Вплив поправок ²
МСБО 16 «Основні засоби»	Поточною редакцією п. 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	Достроково не застосовувалося	Вивчається
МСБО 37 «Зобов'язання, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також: (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прями	1 січня 2022 року	Дозволено	Достроково не застосовувалося	Вивчається

¹ В цій графі зазначається застосовані чи не застосовані правки у фінансовій звітності за 2021 рік.

² В цій графі зазначається вплив поправок (якщо їх застосовано) та дається посилання на примітку, де цей вплив розкрито, або зазначається, що правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. ¹	Вплив поправок ²
	витрати на оплату праці та матеріалів; і. (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прями та розподілені витрати.				
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посылатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посылатися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 року	Дозволено	Достроково не застосовувалося	Вивчається
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних	Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не	1 січня 2022 року	Дозволено	Достроково не застосовувалося	Вивчається

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. ¹	Вплив поправок ²
стандартів фінансової звітності»	<p>застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (a) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.</p>				
Шорічні правки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	<p>Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного.</p> <p>Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін.</p> <p>Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного</p>	1 січня 2022 року	Дозволено	Достроково не застосовувалося	Вивчається

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. ¹	Вплив поправок ²
	боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишилося.				
Щорічні правки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»	Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13. З 1 січня 2022 року вимогу про включення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.	1 січня 2022 року	Дозволено	Достроково не застосовувалося	Вивчається
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: <ul style="list-style-type: none"> • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися ним правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - 	01 січня 2023 року	Дозволено	Достроково не застосовувалося	Вивчається

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. ¹	Вплив поправок ²
	<p>якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</p> <ul style="list-style-type: none"> • «врегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. 				
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»</p>	<p>Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництву про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p>	<p>01 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Достроково не застосовувалося</p>	<p>Вивчається</p>
<p>МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та</p>	<p>До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Подання визначення одного поняття (облікова</p>	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Достроково не застосовувалося</p>	<p>Вивчається</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. ¹	Вплив поправок ²
помилки»	політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити що відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки змінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.				
МСБО 12 «Податки на прибуток»	Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути різновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених	1 січня 2023 року	Дозволено	Достроково не застосовувалося	Вивчається

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. ¹	Вплив поправок ²
	<p>порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p>				
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за 	1 січня 2023 року	Дозволено	Достроково не застосовувалося	Вивчається

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. ¹	Вплив поправок ²
	<p>договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</p> <ul style="list-style-type: none"> Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виконання договору 				
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або висок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним Товариством»	<p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним Товариством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним Товариством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частині інших не пов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне Товариство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частині нез'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне Товариство.</p>	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	Достроково не застосовувалося	Вивчається

3.2. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності, управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

3.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

3.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 25 лютого 2022 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується річна фінансова звітність вважається 12 місяців, тобто період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

4.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувалися послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

- Прямолінійна амортизація основних засобів.
- Ліквідаційна вартість визначається для об'єктів нерухомості окремо за кожним об'єктом.
- Відображення вартості основних засобів – модель переоціненої вартості.
- Прямолінійна амортизація нематеріальних активів.
- Оцінка вибуття запасів за методом FIFO.
- Оцінка фінансових інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства за методом участі у капіталі, інших інвестицій в акції та корпоративні права - за собівартістю⁹³ з урахуванням зменшення корисності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної вартості активів та справедливої або амортизованої вартості фінансових активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Управлінський персонал використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно облікової політики, сформованої на основі МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередніх оцінок постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

4.2. Загальні положення щодо облікових політик

4.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затвердження керівником Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

У Товариства облікова політика затверджена Наказом №1/БО від 29.09.2016 року.

4.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Визначення того, чи є договір орендною угодою або містить положення про оренду, залежить від сутності операції, а не форми договору, і передбачає оцінку того, чи потребує виконання відповідного договору використання окремого активу або активів, а також передачі прав на використання активу.

Товариство як орендар на дату початку оренди оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка повинна включати:

- величину первинної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих дисконтів;

- будь-які первинні прямі витрати, понесені орендарем;
- оцінку витрат, які будуть понесені орендарем при демонтажі і переміщенні базового активу по завершенні договору.

На дату початку оренди Товариство проводить оцінку зобов'язання по оренді по приведеної вартості орендних платежів, дисконтованих з використанням ставки, закладеної в договорі оренди, якщо дана ставка може бути легко визначена. Якщо в Товариства не визначено ставку, закладену в договорі оренди, то орендар повинен використовувати ставку з офіційного сайту Національного банку України в розділі «Статистика фінансових ринків» - «Процентні ставки за міжбанківськими ринками в національній валюті».

Товариство не застосовує вищезгадані вимоги щодо визнання оренди, яка полягає в можливості обліку короткострокової оренди і оренди активів вартістю менше 36 тис.грн на рік шляхом визнання витрат протягом терміну оренди, як правило на прямолінійній основі. Короткострокова оренда визначається як оренда, яка не передбачає права покупки об'єкта і термін якої становить 12 місяців і менше на початок терміну оренди. Виняток їх загальних правил щодо оренди активів з низькою вартістю, може бути застосоване до кожного окремого активу.

Компанія є орендарем офісних приміщень і застосовує МСФЗ 16 «Оренда» з 01.01.2019 року. Відповідно до перехідних положень МСФЗ 16 «Оренда» використаний модифікований ретроспективний підхід, за якого порівняльна інформація не перераховуватиметься, зобов'язання будуть оцінені за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів. З метою дисконтування компанія використала середньоринкові ставки додаткових залучень кредитних ресурсів на дату першого застосування (17,7%). Первісна вартість активів з права оренди за очікуваннями не буде відрізнятися від теперішньої вартості орендних зобов'язань, зобов'язання з ліквідації прав оренди та авансові платежі на дату першого застосування відсутні.

4.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» до фінансової звітності Товариства за період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року, включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма №1);
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати, Форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів (Форма №3);
- Звіт про власний капітал (Форма №4);
- Звіт про власний капітал (Форма №4) станом на 31.12.2021 року;
- Примітки до фінансової звітності підготовлені у відповідності до МСФЗ.

4.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно з МСФЗ та враховуючи НП(С) БО 1, Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на адміністративну діяльність.

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

4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

4.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

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

4.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю.

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

У звіті про рух грошових коштів - грошові кошти і їх еквівалентів включають отримані платежі від основного виду діяльності, відсотки за розміщення коштів. Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

При складанні звітності МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - не застосовувався.

У товариства немає валютних операцій.

4.3.3. Дебіторська заборгованість та інші фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При використанні такої оцінки Товариство замість зміни очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

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

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу: при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців - розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року - 1% від суми розміщення, більше 1 року - 2%); при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Зменшення корисності фінансових активів

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю, для дебіторської заборгованості за орендою, за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування, і за договором фінансової гарантії.

Товариство застосовує вимоги щодо зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, такий резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

Зменшення корисності активів, що обліковуються за амортизованою вартістю

Враховуючи специфіку кредитних продуктів Товариства для розрахунку очікуваної теперішньої вартості збитків використовується портфельний підхід. Для аналізу використовується інформація (історичні події, поточні економічні умови, прогнози економічних умов) що є доступною на звітну дату.

Балансова вартість активу зменшується шляхом застосування рахунку резерву, а сума збитку визнається у складі прибутку або збитку. Кредити та відповідний резерв списуються, коли вже немає реальної перспективи відшкодування в найближчому часі. Якщо у наступному періоді сума очікуваного збитку від зменшення корисності збільшується або зменшується у зв'язку з подією, яка відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності збільшується або зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання згодом відшкодовується, то сума відшкодування відображується у складі прибутку або збитку.

Товариство визнає Резерв на покриття збитків від зменшення корисності який визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, –або на основі групової оцінки. Фактори, які Компанія розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платіжів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3.5. Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

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

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Подальша оцінка поточних зобов'язань відбувається за амортизованою вартістю.

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

4.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається в Товаристві на основі МСБО 16 «Основні засоби». З урахуванням зазначених в цьому Положенні застережень.

Придбані основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. В подальшому обліковуються за переоціненою вартістю. Одиницею обліку основних засобів є окремих інвентарний об'єкт.

Вартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо є ймовірність, що майбутні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства та собівартість об'єкта можливо достовірно оцінити.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів проводиться прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації проводиться починаючи з місяця, наступного за місяцем введення об'єкта в експлуатацію.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання.

Нарахування амортизації припиняється починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основного засобу, переведення його на реконструкцію, модернізацію, добудову, консервацію.

Для цілей обліку основні засоби класифікуються за такими групами:

- Машина та обладнання (комп'ютерна техніка);
- Інструменти, прилади та інвентар (офісні меблі);
- Інші основні засоби,
- Активи з права користування за отриманими в оренду рухомими та нерухомими об'єктами.

Станом на 31.12.2021 року на балансі Товариства обліковуються основні засоби на суму 3537 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 року на балансі Товариства обліковуються основні засоби на суму 2337 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 року на балансі Товариства обліковуються основні засоби на суму 3043 тис. грн.

4.4.2. Подальші витрати

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

4.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизацію основних засобів Товариство нараховує прямолінійним методом. Нарахування амортизації проводиться щомісячно, починаючи з місяця, наступного за місяцем введення об'єкта в експлуатацію.

Щомісячну суму амортизації Товариство визначає шляхом розподілу первинної вартості основного засобу на кількість місяців очікуваного терміну корисного використання. Сума нарахованої амортизації відображається збільшенням сум собівартості витрат і зносу необоротних активів.

Нарахування амортизації припиняється починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основного засобу, переведення його на реконструкцію, модернізацію, добудову, консервацію.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних фондів не розраховується та з метою амортизації приймається рівною 0.

Термін використання основних засобів визначається по кожному об'єкту окремо, в момент його зарахування на баланс.

Амортизація основних засобів усіх груп нараховується із застосуванням прямолінійного методу. У випадках якщо очікувана в майбутньому корисність основного засобу зменшується, терміни його використання можуть переглядатися. Невід'ємні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну оренди.

В послідовному витрати понесені на об'єкт основних засобів та додані до його первісної балансової вартості, списуються прямолінійним методом протягом строку амортизації основного засобу.

4.4.4. Нематеріальні активи

Визнання, оцінка та облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності з МСБО 38 «Нематеріальні активи» з урахуванням зазначених в цьому положенні Застережень.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. Одиницею обліку є окремих об'єкт нематеріальних активів, який в повній мірі відповідає вимогам щодо визнання ресурсу активом.

Наступні витрати, пов'язані з поліпшенням нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

При зарахуванні на баланс нематеріальний актив оцінюється по собівартості. Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об'єкта за такими групами:

- права користування майном (земельною ділянкою, будівлею);
- права на знаки для товарів і послуг (фірмові назви);
- права на об'єкти промислової власності (право на винаходи, ноу-хау, захист від недобросовісної конкуренції);
- авторські та суміжні з ними права (програмне забезпечення, бази даних, тощо);
- гудвіл;
- інші нематеріальні активи.

Термін використання нематеріальних активів визначається по кожному об'єкту окремо, в момент його зарахування на баланс, виходячи з терміну використання подібних нематеріальних активів та передбачуваного морального зносу, правових чи інших подібних обмежень щодо строків використання та інших факторів.

Амортизація нематеріальних активів усіх груп нараховується розраховується із застосуванням прямолінійного методу. У випадках якщо очікувана в майбутньому корисність нематеріального активу зменшується, терміни його використання можуть переглядатися.

Нематеріальні активи, щодо яких не встановлений строк корисного використання не підлягають амортизації.

Станом на 31.12.2021 р. на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи на суму 3044 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 р. на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи на суму 252 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 р. на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи на суму 349 тис. грн.

4.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

4.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

4.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

4.5.2. Первісна та послідуєча оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку.

Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного

будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

Інвестиційна нерухомість на балансі Товариства станом на 31.12.2021 р. не обліковувалась.

4.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

Непоточні активи, утримувані для продажу, на балансі Товариства станом на 31.12.2021 р., на 31.12.2020, на 31.12.2019 не обліковувались.

4.7. Облікові політики щодо оренди

Компанія є орендарем офісних приміщень і застосовує МСФЗ 16 «Оренда» з 01.01.2019 року. Відповідно до перехідних положень МСФЗ 16 «Оренда» використаний модифікований ретроспективний підхід, за якого порівняльна інформація не перераховуватиметься, зобов'язання будуть оцінені за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів. З метою дисконтування компанія використала середньоринкові ставки додаткових залучень кредитних ресурсів на дату першого застосування (17,7%). Первісна вартість активів з права оренди за очікуваннями не буде відрізнятися від теперішньої вартості орендних зобов'язань, зобов'язання з ліквідації прав оренди та авансові платежі на дату першого застосування відсутні.

Станом на 31.12.2021 р. в зв'язку з впровадженням МСФЗ 16 в балансі Товариства обліковуються активи з права користування за отриманими в оренду основними засобами, які відповідають визначеним критеріям оцінки та визнання, що призвело до суттєвого збільшення залишку за статтею «Основні засоби та нематеріальні активи» Звіту про фінансовий стан Товариства, а саме:

Оренда приміщень :

Станом на 31.12.2021 року Товариство орендує сім приміщень згідно:

- Договору оренди № б/н від 02.01.2018 року(м.Городище),
- Договору оренди № б/н від 07.11.2020 року(м.Звенигородка),
- Договору оренди № 61 від 02.07.2018 року(м.Золотоноша),
- Договору оренди № б/н від 01.07.2019 року(м.Канів),
- Договору оренди № б/н від 05.08.2019 року(м.Суми).
- Договору оренди № б/н від 01.04.2021 року(м.Тальне)
- Договору оренди № б/н від 01.04.2021 року(м.Шпола)

Право користування орендованими приміщеннями та довгострокове зобов'язання по оренді визначено на 01.01.2021 р. в сумі 663 тис.грн., на 31.12.2021 року в сумі 383 тис.грн.

Станом на 31.12.2021 року Товариство орендує один автомобіль згідно:

- Договору оренди № 01/02/18 від 01.02.2018 року

Право користування орендованим автомобілем та довгострокове зобов'язання по оренді визначено на 01.01.2021 р. в сумі 656 тис.грн., на 31.12.2021 року в сумі 750 тис.грн.

4.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу. Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Поточні витрати (дохід) на сплату податку на прибуток від діяльності надання фінансових послуг та іншої діяльності не пов'язаної із наданням фінансових послуг складають:

- в 2021 році 644 тис. грн.,
- в 2020 році 843 тис. грн.;
- в 2019 році 559 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 згідно з вимогами МСБО 12, суб'єкт господарювання веде облік податкових наслідків операцій та інших подій у такий самий спосіб, як і облік самих операцій та інших подій. Отже, якщо операції та інші події визнані у прибутку або збитку, то будь-який пов'язаний з ними податковий вплив повинен також визнаватися у прибутку або збитку.

4.9. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.9.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Резерви відображаються у звіті про фінансовий стан в тому випадку, коли у товариства виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті події, що відбулася та існує ймовірність того, що виникне необхідність відволікання коштів для виконання такого зобов'язання. Визначення суми збитку вимагає думки керівництва при виборі відповідної моделі розрахунку і специфічних допущень, пов'язаних з конкретними випадками.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток.

Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися

інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

Товариство визнає в якості резервів резерв відпусток, який формується щомісячно станом на початок року та визначених відрахувань щомісячно.

4.9.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

4.10. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

4.10.1. Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- ✓ Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг);
- ✓ Інші операційні доходи;
- ✓ Фінансові доходи;
- ✓ Інші доходи.

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;

в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

ж) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;

- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;

- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

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

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати признаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується впродовж декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може прослідити лише в цілому або побічно, витрати в звіті про фінансові результати признаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрати, понесені в зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Витрати пов'язані з операційною діяльністю, поділяються на:

- ✓ адміністративні витрати;
- ✓ витрати на збут;
- ✓ інші витрати операційної діяльності;
- ✓ інші витрати.

5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді, історичних даних, та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

5.1. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вихідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження, які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків і моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

5.2. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

5.3. Використання дисконтування

Після первісного визнання дебіторська заборгованість (в тому числі за виданими кредитами та позиками) обліковується за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної процентної ставки з урахуванням вимог до зменшення корисності, які передбачені МСФЗ. Різниця між первісною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю в дату виникнення заборгованості списується на збиток від первісного визнання активу, з подальшою амортизацією цієї різниці протягом періоду погашення. Якщо дебіторська заборгованість погашається достроково, то неамортизований залишок різниці відображається у звіті про прибутки та збитки того періоду, в якому відбулося дострокове погашення.

Облік дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів (з виділенням трьох ключових груп – фізичні особи, фізичні особи-підприємці та юридичні особи) та укладених з ними договорів, дотримуючись методу нарахування.

Компанія не здійснює дисконтування короткострокових (до 1 року) виданих кредитів та позик тоді і тільки тоді, коли по таким кредитам чи позикам вплив дисконтування є несуттєвим для відображення у фінансовій звітності, а процес дисконтування з позиції витрачених часу, зусиль та значних математичних обчислень не є виправданим.

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після 12-ти місяців з дати балансу.

Облік довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів та укладених з ними договорів, дотримуючись методу нарахування.

Довгострокову заборгованість обов'язково необхідно дисконтувати у тому випадку, якщо вона утворилася від видачі не на ринкових умовах (безвідсоткова заборгованість або за максимальною ставкою, відмінною від ставки на можливі позики).

Дисконтування дебіторської заборгованості здійснюється за формулою:

$$PV = FV : (1+i)^n, \text{ де}$$

PV – поточна вартість

FV – майбутня вартість

i – ставка дисконтування

n – число періодів.

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх грошових потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти

інвестування, або – ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту визначається з урахуванням трьох факторів:

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

Ставка дисконтування може містити одну або більше таких складових: процентну ставку на позикові кошти (дорівнює винагороді кредитора, яку він отримав би, якби надав у користування на певний строк певну суму грошей); процентну ставку кредитного ризику (визначається Компанією самостійно і враховує ризик неповернення позики); очікуваний відсоток інфляції; очікуваний відсоток девальвації національної валюти.

Компанія не дисконтує дебіторську заборгованість за кредитами, наданими клієнтам на умовах кредитної лінії, оскільки термін погашення кожної окремо отриманої суми (траншу) не визначається в договорі.

5.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Для розкриття інформації про кредитний ризик, надається:

- інформація про практику управління кредитним ризиком суб'єкта господарювання та її зв'язок із визнанням та оцінкою очікуваних кредитних збитків, в тому числі, про методи, припущення та відомості, що використовуються для оцінювання очікуваних кредитних збитків;

- кількісна та якісна інформація, що дає користувачам фінансової звітності змогу оцінювати наведені фінансовій звітності суми, що виникають із очікуваних кредитних збитків, включаючи зміни у величині очікуваних кредитних збитків і причини виникнення цих змін;

- інформація про величину кредитного ризику суб'єкта господарювання (тобто кредитний ризик, притаманний фінансовим активам суб'єкта господарювання та його зобов'язанням із надання кредитів), в тому числі, про значні концентрації кредитного ризику.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Сума нарахованих очікуваних збитків станом на 31.12.2021 становить 1186 тис.грн.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. 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. Активи, що оцінюються за справедливою вартістю Товариство поділяє на вищесказані класи активів, яким притаманні відповідні методики та методи оцінювання.

До складу активів, які оцінюються за справедливою вартістю, відносяться грошові кошти та основні засоби. Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості з використанням ринкового методу. Первісна та подальша оцінка основних засобів здійснюється за справедливою вартістю з використанням ринкового методу.

6.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство здійснює безперервні оцінки ризиків із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду. До третього рівня ієрархії справедливої вартості активів та зобов'язань Товариство відносить ті неспостережені вхідні дані, за якими оцінка не базується на вимірних ринкових даних. Ціна виходу визначається очікуваннями щодо майбутніх грошових потоків, пов'язаних з фінансовими активами з точки зору Товариства, які обліковуються на дату оцінки. Товариство планує отримати грошові потоки від активу при його продажу.

Вплив періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток у звітному періоді відсутній.

6.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

У складі активів Товариства, що обліковуються за справедливою вартістю, є грошові кошти на поточному рахунку банку, нематеріальні активи, запаси, дебіторська заборгованість та основні засоби. У подальшому Товариство буде використовувати ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівні вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня – це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня – це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо чи опосередковано. До вхідних даних 2-го рівня належать:

- ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;

- ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;

- вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, наприклад: ставки відсотка та крива дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;

а) допустима змінність; та

б) кредитні спреди.

- вхідні дані 3-го рівня – це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуації, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

6.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

За період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року переведень між рівнями ієрархії не відбувалося.

6.5. Рух активів, що оцінюється за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

В період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року рух активів, що оцінюється за справедливою вартістю, в межах рівня ієрархії не відбувався.

6.6. Інші розкриття, що вимагають МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість грошових коштів, основних засобів, нематеріальних активів, фінансових інвестицій, дебіторської заборгованості в порівнянні з їх балансовою вартістю не відрізняється.

Керівництво Товариства вважає, що 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.

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

7.1. Дохід від реалізації

Чистий дохід від надання фінансових послуг за 2021 рік в порівнянні з попередніми періодами, тис.грн.:

Стаття	2021р.	2020р.	2019р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	38070	44579	39027

7.2. Собівартість реалізації

Собівартість реалізації за 2021 рік в порівнянні з попередніми періодами, тис.грн.:

Стаття	2021р.	2020р.	2019р.
Собівартість реалізації	19925	22830	11200

7.3. Операційні витрати

Елементи операційних витрати наведено в таблиці, тис.грн.:

Стаття	2021р.	2020р.	2019р.
Матеріальні затрати	1890	452	727
Витрати на оплату праці	4732	4491	3625
Відрахування на соціальні заходи	843	781	686
Амортизація	1848	2132	997
Інші операційні витрати	34727	29462	20049
Разом:	44040	37318	26083

7.4. Доходи і витрати

Доходи та витрати отримані в 2021 році в порівнянні з попередніми періодами, тис.грн :

Стаття	2021р.	2020р.	2019р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	38070	44579	39027
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	19925	22830	11200
Інші операційні доходи:	96	102	293
Адміністративні витрати	(2583)	(2064)	(1857)
Витрати на збут	(11099)	(11372)	(12775)
Інші операційні витрати	(10433)	(1052)	(251)
Інші фінансові доходи	490	232	218
Інші доходи	9332	10212	7445
Фінансові витрати	(384)	(644)	(382)
Інші витрати	0	(12675)	(17600)

7.5. Податок на прибуток

Витрати на сплату податку на прибуток у порівнянні з іншими періодами, тис.грн.:

Стаття	2021р.	2020р.	2019р.
Витрати на сплату податку на прибуток	644	843	559
Разом	644	843	559

Основні компоненти витрат (доходів) з податку на прибуток за звітний період, тис.грн.:

Стаття	2021р.	2020р.	2019р.
Прибуток до оподаткування	3550	4488	2918
Різниця, які виникають відповідно до ПКУ	28	195	189
Всього прибуток до оподаткування	3578	4683	3107
Податкова ставка	18%	18%	18%
Податок на прибуток	644	843	559

7.6. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу

Збитки від непоточних активів, утримуваних для продажу станом на 31.12.2021 року не обліковуються.

7.7. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства станом на 31 грудня 2021 року представлені наступним чином:

- первісна вартість на 31.12.2021р. нематеріальних активів становить 3430 тис. грн. (ІС Бухгалтерія 8 -1 шт. (2969 тис. грн.), Веб-сайт 1 шт. (166 тис. грн.), Програмно-технічний комплекс «Qlik View» 1 шт. (295 тис. грн.).
- накопичена амортизація на нематеріальні активи на 31.12.2021р. становить 386 тис. грн. (ІС Бухгалтерія 8 -1 шт. (82 тис. грн.), Веб-сайт 1 шт. (103 тис. грн.), Програмно-технічний комплекс «Qlik View» 1 шт. (295 тис. грн.).
- первісна вартість на 31.12.2020р. нематеріальних активів становить 479 тис. грн. (ІС Бухгалтерія 8 -1 шт. (18 тис. грн.), Веб-сайт 1 шт. (166 тис. грн.), Програмно-технічний комплекс «Qlik View» 1 шт. (295 тис. грн.).
- накопичена амортизація на нематеріальні активи на 31.12.2020р. становить 227 тис. грн. (ІС Бухгалтерія 8 -1 шт. (14 тис. грн.), Веб-сайт 1 шт. (70 тис. грн.), Програмно-технічний комплекс «Qlik View» 1 шт. (143 тис. грн.).
- первісна вартість на 31.12.2019 р. нематеріальних активів становить 479 тис. грн. (ІС Бухгалтерія 8 -1 шт. (18 тис. грн.), Веб-сайт 1 шт. (166 тис. грн.), Програмно-технічний комплекс «Qlik View» 1 шт. (295 тис. грн.).
- накопичена амортизація на нематеріальні активи на 31.12.2019р. становить 130 тис. грн. (ІС Бухгалтерія 8 -1 шт. (9 тис. грн.), Веб-сайт 1 шт. (37 тис. грн.), Програмно-технічний комплекс «Qlik View» 1 шт. (84 тис. грн.).

Рух нематеріальних активів за квартал, що минув 31 грудня 2021 року, узагальнено таким чином, тис.грн.:

	Програмне забезпечення	Інше (веб-сайт)	Всього
Первісна вартість			
На 1 січня 2021	313	166	479
Надходження	2951		2951
Вибуття			
Переоцінка			
На 31 грудня 2021	3264	166	3430
Накопичений знос			
На 1 січня 2021	157	70	227
Амортизація	126	33	159
Вибуття			
На 31 грудня 2021	283	103	386
Чиста балансова вартість			
На 1 січня 2021	156	96	252
На 31 грудня 2021	2981	63	3044

Рух нематеріальних активів за рік, що минув 31 грудня 2020 року, узагальнено таким чином, тис.грн.:

	Програмне забезпечення	Інше (веб-сайт)	Всього
Первісна вартість			
На 1 січня 2020	313	166	479
Надходження	0	0	0
Вибуття	0	0	0

Переоцінка	0	0	0
На 31 грудня 2020	313	166	479
Накопичений знос			
На 1 січня 2020	93	37	130
Амортизація	64	33	97
Вибуття	0	0	0
На 31 грудня 2020	157	70	227
Чиста балансова вартість			
На 1 січня 2020	220	122	349
На 31 грудня 2020	156	96	252

Рух нематеріальних активів за рік, що минув 31 грудня 2019 року, узагальнено таким чином, тис.грн.:

	Програмне забезпечення	Інше(веб-сайт)	Всього
Первісна вартість			
На 1 січня 2019	313	166	479
Надходження	0	0	0
Вибуття	0	0	0
Переоцінка	0	0	0
На 31 грудня 2019	313	166	479
Накопичений знос			
На 1 січня 2019	29	4	33
Амортизація	64	33	97
Вибуття	0	0	0
На 31 грудня 2019	93	37	130
Чиста балансова вартість			
На 1 січня 2019	284	162	446
На 31 грудня 2019	220	129	349

Рух основних засобів за рік, що минув 31.12.2021 року, узагальнено таким чином, тис.грн.:

	Машини та обладнання (комп'ютерна техніка)	Інструменти, прилади та інвентар (офісні меблі)	Інші основні засоби	Активи з права користування за отриманими в оренду рухомими та нерухомими об'єктами	Всього:
Первісна вартість					
На 01 січня 2021	1075	954	155	2233	4417
Надходження	640	928	465	1023	3056
Вибуття	48	156		1295	1499
Переоцінка					
На 31 грудня 2021	1667	1726	620	1961	5974
Накопичений знос					
На 01 січня 2021	592	541	34	913	2080
Амортизація	248	217	13	1210	1688
Вибуття	36			1295	1331
На 31 грудня 2021	804	758	47	828	2437
Чиста балансова вартість					
На 01 січня 2021	483	413	121	1320	2337
На 31 грудня 2021	863	968	573	1133	3537

Рух основних засобів за рік, що минув 31 грудня 2020 року, узагальнено таким чином, тис.грн.:

	Машини та обладнання (комп'ютерна техніка)	Інструменти, прилади та інвентар (офісні меблі)	Інші основні засоби	Активи з права користування за отриманими в оренду рухомими та нерухомими об'єктами	Всього:
Первісна вартість					

На 01 січня 2020	1000	921	155	2219	4295
Надходження	75	33	0	1221	1329
Вибуття				1207	1207
Переоцінка	0	0	0	0	0
На 31 грудня 2020	1075	954	155	2233	4417
Накопичений знос					
На 01 січня 2020	397	325	21	509	1252
Амортизація	195	216	13	1612	2036
Вибуття	0	0	0	1208	1208
На 31 грудня 2020	592	541	34	913	2080
Чиста балансова вартість					
На 01 січня 2020	603	596	134	1710	3043
На 31 грудня 2020	483	413	121	1320	2337

Рух основних засобів за рік, що минув 31 грудня 2019 року, узагальнено таким чином, тис.грн.:

	Машини та обладнання (комп'ютерна техніка)	Інструменти, прилади та інвентар (офісні меблі)	Інші основні засоби	Активи з права користування за отриманими в оренду рухомими та нерухомими об'єктами	Всього:
Первісна вартість					
На 01 січня 2019	795	697	155	0	1647
Надходження	221	224	0	2219	2664
Вибуття	16	0	0	0	16
Переоцінка	0	0	0	0	0
На 31 грудня 2019	1000	921	155	2219	4295
Накопичений знос					
На 01 січня 2019	200	144	8	0	352

Амортизація	197	181	13	509	900
Вибуття	0	0	0	0	0
На 31 грудня 2019	397	325	21	509	1252
Чиста балансова вартість					
На 01 січня 2019	595	553	147	0	1295
На 31 грудня 2019	603	596	134	1710	3043

7.9. Фінансові активи

Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2021р. становлять 24339 тис. грн.:

- на поточних рахунках обліковується 19331 тис. грн. (ПАТ « ПРИВАТБАНК» 572 тис. грн., АТ «Райффайзен Банк Аваль» 359 тис. грн; АБ « УКРГАЗБАНК» 18400 тис. грн.);
- на депозитних рахунках обліковується 5000 тис. грн. (АБ « УКРГАЗБАНК»);
- в касі підприємства 8 тис. грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2020р. становлять 12402 тис. грн.:

- на поточних рахунках обліковується 12396 тис. грн. (ПАТ « ПРИВАТБАНК» 1885 тис. грн., АТ «Райффайзен Банк Аваль» 388 тис. грн; АБ « УКРГАЗБАНК» 10123 тис. грн.);
- в касі підприємства 6 тис. грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2019р. становлять 1720 тис. грн.

- на поточних рахунках обліковується 1675 тис. грн. (ПАТ « ПРИВАТБАНК» 1670 тис. грн., АТ «Райффайзен Банк Аваль» 5 тис. грн);
- в касі підприємства 45 тис. грн.

Грошові кошти наведено в таблиці, тис.грн.:

	2021 рік	2020 рік	2019 рік
Грошові кошти в національній валюті	24339	12402	1720
Грошові кошти в іноземній валюті	-	-	-

Грошові кошти та їх еквіваленти включають, тис.грн.:

	2021 рік	2020 рік	2019 рік
Кошти в касі	8	6	45
Кошти на депозитах	5000	0	0
Поточні рахунки в банках	19331	12396	1675

Станом на 31 грудня 2021 року, а також на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

Рух грошових коштів Товариства відображений наступним чином:

Стаття руху грошових коштів	2021 рік	2020 рік	2019 рік
Надходження від цільового фінансування	27	85	34
Надходження фінансових установ від повернення позик	111345	121775	109387
Інші надходження	1163	603	194
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	(22423)	(29519)	(18545)
Витрачання на оплату праці	(3796)	(3659)	(3067)
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	(890)	(854)	(726)
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	(1692)	(2155)	(1007)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(698)	(1255)	(179)
Витрачання на оплату цільових внесків	-	-	(34)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(93196)	(106920)	(145935)
Інші витрачання	(1899)	(9288)	(5172)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-11932	-29932	-64871
Надходження від отриманих	37744	41722	37293

відсотків			
Витрачання на придбання необоротних активів	(4825)	(108)	(429)
Інші платежі	-	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	32919	41614	36864
Надходження від власного капіталу		3000	25000
Інші платежі	(9050)	(4000)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-9050	-1000	25000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	11937	10682	-3007
Залишок коштів на початок року	12402	1720	4727
Залишок коштів на кінець року	24339	12402	1720

Грошові кошти розміщені у банках, які є надійними.

За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, даний банк має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAAA. Кредитний ризик визначений як низький.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість згідно з балансом та в порівнянні за попередні періоди, тис.грн.:

Стаття	2021 рік	2020 рік	2019 рік
Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги			
Чиста реалізаційна вартість	84331	102810	117696
Первісна вартість	89986	116672	135758
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
За виданими авансами	1205	2750	332
З бюджетом	16	6	1
З нарахованих доходів	115	27	15
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	891	0

Розшифровка дебіторської заборгованості станом на 31.12.2021 року з термінами погашення:

Терміни погашення	Сумма, тис.грн.
- До 30 днів	4075
- Від 30 днів до 365 днів	74924

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості включена заборгованість, яка не пов'язана із наданням фінансових послуг, розрахунки за нарахованими доходами та інша.

Оцінка іншої поточної дебіторської заборгованості проводилась за справедливою вартістю з урахуванням збитків від зменшення корисності, що є визнанням резерву сумнівних боргів.

Станом на 31.12.2021 р. за даними обліку та звітності Товариства обліковувалась довгострокова дебіторська заборгованість.

Стаття	31 грудня 2021	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Довгострокова дебіторська заборгованість згідно з балансом та в порівнянні за попередні періоди	5331	24473	26003

Розшифровка довгострокової дебіторської заборгованості станом на 31.12.2020 року з термінами погашення:

Терміни погашення	Сумма, тис.грн.
- До 24 місяців	2420
- Від 24 місяців до 60 місяців	2911

7.10. Відстрочені податкові активи

Станом на 31.12.2020 р. за даними обліку та звітності у Товариства обліковувались відстрочені податкові активи, тис.грн.:

Стаття	31 грудня 2021	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Відстрочені податкові активи	0	0	100

7.11. Запаси

За даними обліку та звітності у Товариства обліковувались запаси:

- станом на 31.12.2021-13 тис.грн,
- станом на 31.12.2020- 3 тис.грн,
- станом на 31.12.2019р-5 тис.грн.

7.12. Власний капітал

Інформація про юридичних або фізичних осіб, які здійснюють контроль за юридичними особами – учасниками (засновниками, акціонерами) заявника (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу заявника) № з/п	Повне найменування юридичної особи учасника (засновника, акціонера)	Код за ЄДРПОУ юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків* фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)	Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)	Місцезнаходження юридичної особи або паспортні дані фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)	Частка у статутному капіталі учасника (засновника, акціонера), %
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ " ВІВАКОМ ІНВЕСТ"	40836220	Кравченко Віктор Дмитрович	Паспорт №002285145 виданий Соснівським РВ у м. Черкаси УДМС в Черкаській області (код 7111) 07вересня 2018 року	75
			Логвінов Вадим Анатолійович	Паспорт серії HE №450600 виданий Шполянським РВ УМВС України в Черкаській області 07вересня 2006 року	25

Зареєстрований статутний капітал Товариства сформований у відповідності до законодавства України та сплачений грошовими коштами.

Розмір статутного капіталу станом на 31.12.2021 року складає 105000000 грн. (Сто п'ять мільйонів гривень 00 копійок).

Згідно Протоколу ЗЗУ №1 від 26.09.2016р. сформовано статутний капітал в розмірі 5050000,00грн. (П'ять мільйонів п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5050000,00грн. (П'ять мільйонів п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.) ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №27/01/17 від 27.01.2017р. збільшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №14/06/17 від 14.06.2017р. збільшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №22/08/17 від 22.08.2017р. збільшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №15/11/17 від 15.11.2017р. збільшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №14/12/17 від 14.12.2017р. збільшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №05/02/18 від 05.02.2018р. збільшено статутний капітал в розмірі 10000000,00грн. (Десять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 10000000,00грн. (Десять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №26/02/2018 від 26.02.2018р. збільшено статутний капітал в розмірі 10000000,00грн. (Десять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 10000000,00грн. (Десять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №16/04/18 від 16.04.2018р. збільшено статутний капітал в розмірі 10000000,00грн. (Десять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 10000000,00грн. (Десять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №16/05/18 від 16.05.2018р. збільшено статутний капітал в розмірі 10000000,00грн. (Десять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 10000000,00грн. (Десять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №16/07/18 від 16.07.2018р. збільшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №17/09/18 від 17.09.2018р. збільшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №19/11/18 від 19.11.2018р. збільшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №12/12/18 від 12.12.2018р. збільшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №04/02/19 від 04.02.2019р. збільшено статутний капітал в розмірі 10000000,00грн. (Десять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 10000000,00грн. (Десять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №10/04/19 від 10.04.2019р. збільшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №07/06/19 від 07.06.2019р. збільшено статутний капітал в розмірі 3000000,00грн. (Три мільйони гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 3000000,00грн. (Три мільйони гривень 00 коп.). ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №07/10/19 від 07.10.2019р. збільшено статутний капітал в розмірі 2000000,00грн. (Два мільйони гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 2000000,00грн. (Два мільйони гривень 00 коп.). ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №23/12/19 від 23.12.2019р. збільшено статутний капітал в розмірі 2000000,00грн. (Два мільйони гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 2000000,00грн. (Два мільйони гривень 00 коп.). ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №18/02/20 від 18.02.2020р. збільшено статутний капітал в розмірі 3000000,00грн. (Три мільйони гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 3000000,00грн. (Три мільйони гривень 00 коп.). ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №22/09/20 від 22.09.2020р. зменшено статутний капітал в розмірі 4000000,00грн. (Чотири мільйони гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 4000000,00грн. (Чотири мільйони гривень 00 коп.). ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ».

Згідно Рішення ЄУ №25/01/21 від 25.01.2021р. зменшено статутний капітал в розмірі 4050000,00грн. (Чотири мільйони п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 4050000,00грн. (Чотири мільйони п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.)

ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ».

Згідно Рішення ЄУ №04/11/21 від 04.11.2021р. зменшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ».

Сплата внесків до статутного капіталу здійснювалась учасниками Товариства наступним чином:

ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»:

- 1050000,00 грн (Один мільйон п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.) сплачено 13.10.2016р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №3.
- 3974500,00 грн (Три мільйони дев'ятсот сімдесят чотири тисячі п'ятсот гривень 00 коп.) сплачено 21.10.2016р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №1.
- 25500,00 грн (Двадцять п'ять тисяч п'ятсот гривень 00 коп.) сплачено 21.10.2016р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №4.
- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп) сплачено 27.01.2017р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №27.
- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп) сплачено 16.06.2017р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №60.
- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп) сплачено 07.09.2017р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №71.
- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп) сплачено 27.11.2017р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №87.
- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп) сплачено 26.12.2017р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №94.
- 10000000,00 грн (Десять мільйонів гривень 00 коп.) сплачено 14.02.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №101.
- 10000000,00 грн (Десять мільйонів гривень 00 коп.) сплачено 12.03.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №107.
- 10000000,00 грн (Десять мільйонів гривень 00 коп.) сплачено 17.04.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №114.

- 10000000,00 грн (Десять мільйонів гривень 00 коп.) сплачено 22.05.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №117.
- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп) сплачено 23.07.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №125
- 4000000,00 грн (Чотири мільйони гривень 00 коп.) сплачено 26.09.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №141.
- 1000000,00 грн (Один мільйон гривень 00 коп.) сплачено 02.10.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №142.
- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп) сплачено 28.11.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №149
- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп) сплачено 19.12.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №157
- 3000000,00 грн (Три мільйони гривень 00 коп) сплачено 15.02.2019р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №163.
- 3000000,00 грн (Три мільйони гривень 00 коп) сплачено 22.02.2019р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №165.
- 4000000,00 грн (Чотири мільйони гривень 00 коп) сплачено 22.03.2019р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №170.
- 3000000,00 грн (Три мільйони гривень 00 коп) сплачено 11.04.2019р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №172.
- 2000000,00 грн (Два мільйони гривень 00 коп) сплачено 17.05.2019р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №179.
- 3000000,00 грн (Три мільйони гривень 00 коп) сплачено 07.06.2019р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №181.
- 2000000,00 грн (Два мільйони гривень 00 коп) сплачено 07.10.2019р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №207.
- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп) сплачено 23.12.2019р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №215.
- 3000000,00 грн (Три мільйони гривень 00 коп) сплачено 19.02.2020р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №225.

Станом на 31.12.2020р. вся сума статутного капіталу Товариства сплачена в повному обсязі.

Повернення грошового вкладу внесеного в Статутний капітал здійснювалось учасниками Товариства наступним чином:

- 4000000,00грн. (Чотири мільйони гривень 00 коп.) сплачено 24.09.2020р. на поточний рахунок ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ» №UA663204780000026002924892082 в АБ «УКГАЗБАНК», згідно платіжного доручення №5 від 24.09.2020.
- 4050000,00грн. (Чотири мільйони п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.) сплачено 29.01.2021р. на поточний рахунок ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ» №UA663204780000026002924892082 в АБ «УКГАЗБАНК», згідно платіжного доручення №2 від 29.01.2021.
- 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) сплачено 11.11.2021р. на поточний рахунок ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ» №UA663204780000026002924892082 в АБ «УКГАЗБАНК», згідно платіжного доручення №524 від 11.11.2021.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) у складі власного капіталу Товариства станом на 31.12.2021 року складає 9561 тис. грн.

Власний капітал відображений в балансі наступним чином, тис.грн.:

Стаття	31 грудня 2021	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Статутний капітал	105000	114050	115050

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	9561	6655	3010
Резервний капітал	5	5	5
Всього власний капітал	114566	120710	118065

Звіт про зміни власного капіталу

- Загальний сукупний прибуток за звітний період, що вноситься до власників материнського підприємства та до неконтрольованих часток відсутній.
- Протягом 12 місяців 2021 року Товариство отримало прибутки.

Зіставлення вартості капіталу наведені в таблиці, тис.грн.:

Звіт про зміни власного капіталу за 2021 рік що минув 31.12.2021 року

Стаття	Код ряд.	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцін-	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Інші резерви
i	2	3	4	5	6	7	8	9	11
Залишок на початок року	4000	114050	-	-	5	6655	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	114050	-	-	5	6655	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2906	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни в капіталі	4295	(-9050)	-	-	-	2906	-	-	-
На кінець року	4300	105000	-	-	5	9561	-	-	-

Звіт про зміни власного капіталу за 2020 рік що минув 31.12.2020 року:

Стаття	Код ряд.	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцін-	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Інші резерви
i	2	3	4	5	6	7	8	9	11
Залишок на початок року	4000	115050	-	-	5	3010	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	115050	-	-	5	3010	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	3645	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-

Разом зміни в капіталі	4295	(-1000)	-	-	-	3645	-	-	-
На кінець року	4300	114050	-	-	5	6655	-	-	-

Звіт про зміни власного капіталу за 2019 рік що минув 31.12.2019 року:

Стаття	Код ряд.	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцін-	Додатковий капітал	Резервний капітал	Неого-ділений	Неоплаче-ний капітал	Видуже-ний капітал	Інші резерви
i	2	3	4	5	6	7	8	9	11
Залишок на початок року	4000	90050	-	-	5	617	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	90050	-	-	5	617	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2393	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни в капіталі	4295	25000	-	-	-	2393	-	-	-
На кінець року	4300	115050	-	-	5	3010	-	-	-

Частки власності у дочірніх підприємствах – відсутні.

7.13. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Резерв оплати відпусток розраховується на щомісячній основі. В розрахунок резерву приймаються дні невикористаної відпустки з дати прийому на роботу працівника до звітної дати (останнього дня місяця) та середня заробітна плата працівника за останні 12 місяців до дати нарахування резерву. При цьому сума резерву, що створюється може не збігатися з витратами, які будуть понесені підприємством на виплату зобов'язань, але вона має бути максимально наближена до суми реальних витрат.

Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року.

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна платня.

7.14. Короткострокові забезпечення

У балансі резерви представлені наступним чином, тис.грн.:

Стаття	31 грудня 2021	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Забезпечення виплат персоналу	398	333	158
Разом:	398	333	158

7.15. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Облік і визнання зобов'язань Компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариство класифікує на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокова кредиторська заборгованість відсутня.

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Поточні зобов'язання наведено в таблиці, тис.грн.:

Стаття	31 грудня 2021	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
- поточні витрати	906	1151	3331
Поточні зобов'язання за розрахунками:	-	-	-
З одержаних авансів	22	26	8
з бюджетом – (в т.ч. податок на прибуток)	94	148	559
з оплати праці та зі страхування	-	4682	5009
Інші поточні зобов'язання	14	-	-
Поточні забезпечення	-	-	-
Разом	1036	6007	8907

При визначенні погашення іншої кредиторської заборгованості Компанія на кожен звітну дату проводить аналіз сум кредиторської заборгованості з вирахуванням термінів її обліку на балансі, та термінів позовної давності за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

Протягом 12 місяців 2021 року Компанія не здійснювала списання з балансу кредиторської заборгованості враховуючи строки позовної давності.

8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

8.1 Умовні зобов'язання

8.1.1. Судові позови

На протязі 2021 року Товариством з метою стягнення заборгованості за кредитними договорами №381-Ш/ФО від 20.12.2017; №2-Ш/П/ФО від 03.04.2019; №801-Ш/ФО від 21.12.2018; №818-Ш/ФО від 10.01.2019; №17-Г/ФО від 16.04.2018; №124-Г/ФО; 77-Г/ФО від 04.03.2019; №60-С/ФО від 26.06.2018; №114-С/ФО від 18.01.2019; №125-С/ФО від 07.03.2019; №71-С/ФО від 21.08.2018; №41-С/ФО від 16.05.2018; №23-С/ФО від 22.03.2018; №52-С/ФО від 12.06.2018; №129-С/ФО від 22.03.2019; № 81-З/ФО від 11.03.2019; № 60-З/ФО від 07.11.2018; № 33-З/ФО від 16.07.2018; № 13-З/ЮО від 22.12.2018; №67-С/ФО від 20.07.2018; №68-С/ФО від 20.07.2018; №128-С/ФО від 19.03.2019; №79-С/ФО від 12.09.2018 до суду направлено позовну заяву.

Станом на 31.12.2020 тривають судові розгляди.

На протязі 2019 року Товариством з метою стягнення заборгованості за кредитними договорами №160-Ш/ФО від 22.05.2017, №287-Ш/ФО від 21.09.2017, №369-Ш/ФО від 11.12.2017, №293-Ш/ФО від 25.09.2017, №24-Ш/ФО від 24.01.2017 до суду направлено позовні заяви. Станом на 31.12.2019 позовні заяви задоволені повністю, прийнято рішення про стягнення заборгованості по кредитах.

На протязі 2018 року Товариством з метою стягнення заборгованості за кредитними договорами №186-Ш/ФО та №187-Ш/ФО від 09.06.2017 до суду направлено дві позовні заяви.

Робота з простроченою заборгованістю позичальників через судові позови впливає на зменшення дебіторської заборгованості компанії.

8.1.2. Оподаткування

В результаті загальної нестабільної економічної ситуації регіональне і загальнодержавне податкове законодавство України постійно змінюється. Крім того, трапляються випадки їх непослідовного застосування, тлумачення і виконання. Недотримання законів та нормативних актів України може призвести до накладення серйозних штрафів і пені. В результаті майбутніх податкових перевірок можуть бути виявлені додаткові зобов'язання, які не будуть відповідати податковій звітності Товариства. Такими зобов'язаннями можуть бути власне податки, а також штрафи і пеня; та їх розміри можуть бути істотними. На даний час Товариство вважає, що воно відобразило всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством, існує велика кількість податкових норм в яких присутня достатня кількість спірних моментів, які не завжди чітко і однозначно сформульовані.

8.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

Управлінський персонал Товариства припускає, що продовження карантинних та обмежувальних заходів викликаних пандемією COVID - 19 можуть мати вплив та погіршення показників ступеня повернення дебіторської заборгованості.

8.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

Інформація про пов'язаних осіб власників Товариства на 31.12.2021р.:

Група	№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника	Вид участі (одно-осібно або спільно)	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія (за наявності) та номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі заявника, %	Загальн розмір впливу на заявника
1	2	3	4	5	6	7	8
A		Власники – юридичні особи					
	1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	одноосібно	40836220	Вул. Миколи Амосова, буд. 8/12, м.	100%	100%

	«ВІВАКОМ ІНВЕСТ»			Шпола, Черкаська обл. 20602, Україна		
		Усього:			100%	100%

Станом на 31 грудня 2021 р. кінцевими бенефіціарами Товариства були:

1)	Прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові	КРАВЧЕНКО ВІКТОР ДМИТРОВИЧ					
	Регістраційний номер облікової картки платника податків/ідентифікаційний номер (за наявності)	3557510336	Дата народження	26.05.1997	Громадянство (країна)	Україна	
	Відомості про документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладання правочинів	Назва документу	Паспорт громадянина України з безконтактним електронним носієм				
		Серія (за наявності)		Номер	002285145	Дата видачі	07.09.2018
		Орган, що видав документ	7111				
Місце проживання або місце перебування (місце проживання або місце тимчасового перебування нерезидента в Україні)	Україна, Черкаська обл., м. Черкаси, вул. Лазарєва, б. 4 кв. 32						
Частка в юридичній особі (%). В разі опосередкованого володіння зазначити назву та код ЄДРПОУ юридичної особи, через яку досягається вплив	75%						
2)	Прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові	ЛОГВИНОВ ВАДИМ АНАТОЛІЙОВИЧ					
	Регістраційний номер облікової картки платника податків/ідентифікаційний номер (за наявності)	2688409752	Дата народження	09.08.1973	Громадянство (країна)	Україна	
	Відомості про документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладання правочинів	Назва документу	Паспорт				
		Серія (за наявності)	HE	Номер	450600	Дата видачі	07.09.2006
		Орган, що видав документ	Шполянський РВ УМВС України в Черкаській обл.				
Місце проживання або місце перебування (місце проживання або місце тимчасового перебування нерезидента в Україні)	20603, Черкаська обл., м. Шпола, вул. Миколи Амосова, б.8, кв.12						
Частка в юридичній особі (%). В разі опосередкованого володіння зазначити назву код ЄДРПОУ юридичної особи, через яку досягається вплив	25%						

Інформація про пов'язаних осіб власників Товариства на 31.12.2019р.:

Група	№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника	Вид участі (одно-особно або спільно)	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника заявника або реєстраційний номер облікової картки платника	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія (за наявності) та	Частка в статутному капіталі заявника, %	Загальний розмір впливу на заявника
-------	-------	---	--------------------------------------	--	--	--	-------------------------------------

		(акціонера, учасника) заявника		податків (за наявності)	номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)		
1	2	3	4	5	6	7	8
A		Власники – юридичні особи					
	1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ»	одноосібно	40836220	Вул. Миколи Амосова, буд. 8/12, м. Шпола, Черкаська обл. 20602, Україна	100%	100%
		Усього:				100%	100%

Станом на 31 грудня 2019 р. кінцевими бенефіціарами Товариства були:

1)	Прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові		КРАВЧЕНКО ВІКТОР ДМИТРОВИЧ				
	Ресстраційний номер облікової картки платника податків/ідентифікаційний номер (за наявності)		3557510336	Дата народження	26.05.1997	Громадянство (країна)	Україна
	Відомості про документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладання правочинів	Назва документу		Паспорт громадянина України з безконтактним електронним носієм			
		Серія (за наявності)	Номер	002285145	Дата видачі	07.09.2018	
		Орган, що видав документ		7111			
Місце проживання або місце перебування (місце проживання або місце тимчасового перебування нерезидента в Україні)		Україна, Черкаська обл., м. Черкаси, вул. Лазарєва, б. 4 кв. 32					
Частка в юридичній особі (%). В разі опосередкованого володіння зазначити назву та код ЄДРПОУ юридичної особи, через яку досягається вплив		75%					
2)	Прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові		ЛОГВИНОВ ВАДИМ АНАТОЛІЙОВИЧ				
	Ресстраційний номер облікової картки платника податків/ідентифікаційний номер (за наявності)		2688409752	Дата народження	09.08.1973	Громадянство (країна)	Україна
	Відомості про документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладання правочинів	Назва документу		Паспорт			
		Серія (за наявності)	НЕ	Номер	450600	Дата видачі	07.09.2006
		Орган, що видав документ		Шполянський РВ УМВС України в Черкаській обл.			
Місце проживання або місце перебування (місце проживання або місце тимчасового перебування нерезидента в Україні)		20603, Черкаська обл., м. Шпола, вул. Миколи Амосова, б.8, кв.12					
Частка в юридичній особі (%). В разі опосередкованого володіння зазначити назву та код ЄДРПОУ юридичної особи, через яку досягається вплив		25%					

Інформація про пов'язаних осіб власників Товариства на 31.12.2018р.:

Група	№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника	Вид участі (одно-осібно або спільно)	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія (за наявності) та номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі заявника, %	Загальний розмір впливу на заявника
1	2	3	4	5	6	7	8
A		Власники – юридичні особи					
	1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ»	одноосібно	40836220	Вул. Миколи Амосова, буд. 8/12, м. Шпола, Черкаська обл. 20602, Україна	100%	100%
		Усього:				100%	100%

Станом на 31 грудня 2018 р. кінцевими бенефіціарами Товариства були:

1)	Прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові КРАВЧЕНКО ВІКТОР ДМИТРОВИЧ						
	Регістраційний номер облікової картки платника податків/ідентифікаційний номер (за наявності)		3557510336	Дата народження	26.05.1997	Громадянство (країна)	Україна
	Відомості про документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладання правочинів		Назва документу	Паспорт громадянина України з безконтактним електронним носієм			
			Серія (за наявності)	Номер	002285145	Дата видачі	07.09.2018
			Орган, що видав документ	7111			
Місце проживання або місце перебування (місце проживання або місце тимчасового перебування нерезидента в Україні)		Україна, Черкаська обл., м. Черкаси, вул. Лазарева, б. 4 кв. 32					
Частка в юридичній особі (%). В разі опосередкованого володіння зазначити назву та код ЄДРПОУ юридичної особи, через яку досягається вплив		75%					
2)	Прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові ЛОГВІНОВ ВАДИМ АНАТОЛІЙОВИЧ						
	Регістраційний номер облікової картки платника податків/ідентифікаційний номер (за наявності)		2688409752	Дата народження	09.08.1973	Громадянство (країна)	Україна

Відомості про документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладання правочинів	Назва документа	Паспорт				
	Серія (за наявності)	HE	Номер	450600	Дата видачі	07.09.2006
	Орган, що видав документ	Шполянський РВ УМВС України в Черкаській обл.				
Місце проживання або місце перебування (місце проживання або місце тимчасового перебування нерезидента в Україні)		20603, Черкаська обл., м. Шпола, вул. Миколи Амосова, б.8, кв.12				
Частка в юридичній особі (%). В разі опосередкованого володіння зазначити назву код ЄДРПОУ юридичної особи, через яку досягається вплив			25%			

Інформація про керівника Товариства та його пов'язаних осіб станом на 31.12.2020р.:

з/п	Прізвище, ім'я, по батькові керівника заявника та його прямих родичів (ступінь родинного зв'язку)	Реєстраційний номер облікової картки платника податків*	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
1	2	3	5	6	7	8	9
1	Логвінов Вадим Анатолійович	2688409752	40836220	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ»	Вул. Миколи Амосова, буд. 8/12, м. Шпола, Черкаська обл. 20602, Україна	-	Директор, засновник
2	Логвінов Вадим Анатолійович	2688409752	40860735	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ»	Вул. Таранця, буд. 20, м. Шпола, Черкаська обл. 20603, Україна	-	Директор

8.3. Розкриття операцій з пов'язаними сторонами за період з 01.01.2021р. по 31.12.2021р.

Протягом 2021 року операції із пов'язаними особами наступні:

- нарахована заробітна плата директору Товариства в розмірі 447271,45 грн, нарахування з ЄСВ за період з 01.01.2021р. по 31.12.2021р. склали 37615,53 грн.
- виплачено добові та відшкодування витрат на проживання за період з 01.01.2021р. по 31.12.2021р. в сумі 4000,00 грн.

- Користується фінансовим кредитом в формі відновлювальної кредитної лінії в сумі 700000,00 грн. строком на 60 місяців під 9 % річних із забезпеченням.
Станом на 31.12.2021 зобов'язання по кредиту становлять 99950,03 грн.
 - нарахована плата за оренду транспортного засобу з 01.01.2021р. по 27.08.2021р в сумі 392857,10 грн.
 - Заключений договір оренди нежитлового приміщення: виплачено орендної плати станом на 31.12.2021-473024,00 грн.
 - Заключений договір оренди білбордів №01/03: виплачено орендної плати станом на 31.12.2021-170000,00 грн.
- Станом на 31.12.2021 року Товариство немає заборгованостей перед пов'язаними особами.

9. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво вплинуло на економічне становище як України. Значна кількість компаній в країні вимушені припинити або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо, уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і компанії ТОВ «ФК «ВІВА КАПІТАЛ». Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики.

Компанія ТОВ «ФК «ВІВА КАПІТАЛ» визначила, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2021 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2021 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії ТОВ «ФК «ВІВА КАПІТАЛ» в майбутніх періодах.

9.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні рахунки в банках, дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31.12.2021 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є середній, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку

контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Товариством як середній.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої

дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

9.2. Ринковий ризик

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

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Товариства протягом звітного періоду не виникали.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

9.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Станом на «31» грудня 2021 р. Товариство наражається на наступні ризики:

Назва	Ступінь впливу
Ризик ринкової концентрації	низький рівень ризику
Ризик дефолту контрагента	низький рівень ризику
Ризик інвестицій в акції	низький рівень ризику
Операційні ризики	низький рівень ризику

З огляду на вищевикладене, в Товаристві відсутні ризики, які значною мірою можуть вплинути на господарську діяльність компанії. Перевірка платоспроможності Товариства показала, що Товариство має необхідний запас платоспроможності станом на 31.12.2021 року і Товариство здійснює своєчасне виконання більшості перерахованих вимог.

Щодо всіх виявлених ризиків розроблено методи управління цими ризиками виходячи з фінансової спроможності Товариства.

В Товаристві для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль), корпоративне управління.

10. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ ТОВАРИСТВА

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При тому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу та зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, відображено в балансі.

11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

22 лютого 2022 року Президент Росії Володимир Путін заявив, що Росія визнає незалежність регіонів на сході України – ДНР та ЛНР. Це призвело до першого пакету економічних санкцій зі сторони світової спільноти.

24 лютого 2022 року приблизно о 03:00 UTC (05:00 за київським часом, UTC+2) президент Росії Володимир Путін у попередньо записаній телевізійній трансляції заявив, що він віддав наказ про проведення «спеціальної військової операції» на сході України. Через хвилини ракетні удари завдали десятків міст по всій країні, включаючи столицю України Київ. Невдовзі українська прикордонна служба заявила, що її прикордонні пости з Росією та Білоруссю зазнали обстрілу. Російські війська почали вторгнення в Україну з Росії, Білорусі, Криму, сходу України. Президент України Володимир Зеленський негайно оголосив воєнний стан.

25 лютого 2022 року Президент України Володимир Зеленський видав розпорядження про повну мобілізацію українських військових на 90 днів. Він повідомив, що всім українським чоловікам віком від 18 до 60 років заборонено виїжджати за межі країни.

Протягом перших двох тижнів російські окупаційні війська зосередили наступ на напрямках Київ, Харків, Чернігів, Миколаїв, Одеса, Маріуполь, але так і не змогли захопити ці міста. Зазнавши фактичної поразки на полі бою російські окупаційні війська почали знищувати інфраструктуру України включно з медичними та освітніми закладами. Світова спільнота класифікувала такі дії як воєнні злочини.

Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Хоча подальші перспективи геть невизначені, економічні наслідки вже зараз дуже серйозні: кількість біженців перевищує 5 мільйонів, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. В результаті військових дій половина українських підприємств та суб'єктів господарювання припинили тимчасово або повністю свою діяльність.

НБУ відклав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки. В умовах широкомасштабної збройної агресії і вимушеного запровадження адміністративних обмежень ринкові монетарні інструменти, у тому числі й облікова ставка, значно не впливають на функціонування грошово-кредитного та валютного ринків. Національний банк залишається відданим режиму інфляційного таргетування.

Збройна агресія Російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для фінансової системи та банківського сектору, масштаби яких продовжують збільшуватись.

Бойовими діями та масованими артобстрілами охоплено території, на які припадало більше 50% ВВП України. Багатьом підприємствам на цих територіях довелося призупинити свою роботу. Порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі, постраждало багато громадян України. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України.

Введення в Україні воєнного стану зумовило виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання, відповідно, Управлінським персоналом Товариства було розглянуто ризики з точки зору їх управління та застосовано низку заходів з метою зниження впливу таких ризиків на висновок Товариства щодо безперервності діяльності Товариства.

Аналіз ризиків:

1. Проаналізувавши бізнес управлінський персонал Товариства дійшов висновку що навіть опосередковано, російські зв'язки у Товариства відсутні.
2. Розглянуто можливість роботи бізнесу під віддаленим управлінням або його передислокації (якщо у Товариства буде така потреба). Обмежень роботи бізнесу під віддаленим управлінням або його передислокації не встановлено.
3. Товариство має тридцять чотири найманих працівників. Товариством оцінюється вплив можливої мобілізації персоналу Товариства як низькій, яка суттєво не вплине на здатність Товариства виконувати свої зобов'язання.
4. Активи Товариства включають в себе нематеріальні активи, дебіторську заборгованість та грошові кошти на розрахункових рахунках, вище наведені активи не можуть бути пошкоджені або знищені. Однак, ризик неповернення дебіторської заборгованості в умовах воєнного стану, оцінюється як високий.

Ліквідність Товариства на достатньому рівні для вирішення поточних проблем. На сьогоднішній день у Товариства немає необхідності в залученні додаткового капіталу.

На момент підписання даної фінансової звітності, Товариство не мало будь-яких значних подій, які б відповідно до МСБО 10 потребували коригування фінансової звітності за 2021 рік та додаткового відображення в примітках.

Станом на дату випуску цього звіту Товариство продовжує здійснювати діяльність без жодних обмежень. Керівництво Товариства зберігає контроль над усією діяльністю. Співробітники Товариства працюють дистанційно, а деякі з них переїхали до Європи.

№ з/п	Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій за 2021 рік	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджує наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
3.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було
4.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
5.	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було
6.	Інші важливі події	не було	не було

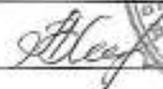
Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства, відсутні.

На дату подання звітності не відбувалися також події, які б суттєво вплинули на фінансовий результат за 2021 рік.

Директор

Головний бухгалтер

25 лютого 2022 року


Логвинов Вадим Анатолійович

Слюсар Валентина Олександрівна



