

Zeller

International Accounting Firm
Zeller, LLC
Ukraine, 01033, Kyiv
Shota Rustaveli street, 31-B
office 26

t +380 67 465 33 44
+380 50 203 52 66
@ akoexperts@ukr.net
www.zeller.ua
www.ako.kiev.ua

Registration No. 2904 in Register of auditors and audit entities, Section audit entities that have right to conduct statutory audit of financial statements

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

Національному банку України

Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС»

I Звіт щодо аудиту річної фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС» (далі по тексту «Товариство»), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, Примітки до фінансової звітності за 2021 рік, які додаються до цього аудиторського висновку та затверджені керівництвом Товариства. (далі – фінансова звітність, фінансові звіти).

На нашу думку, за винятком обставин, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС» станом на 31 грудня 2021 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Розкриття інформації

Рядок балансу 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» у сумі 49 489 тис. грн. що становить 56 % від валюти балансу і відображає заборгованість дебіторів за договорами відступлення права вимоги та наданими Товариством безвідсотковими поворотними фінансовими допомогами.

Примітки до фінансової звітності не розкривають метод оцінки, припущення, що їх застосувало Товариство при визначенні справедливої вартості цього класу фінансових активів, як цього вимагає п.27 МСФЗ 7.

Zeller

International Accounting Firm

Не розкрита ісрархія оцінок фінансових інструментів по справедливій вартості та інформація щодо справедливої вартості фінансових інструментів у порівнянні з їх балансовою вартістю.

Рядок балансу 1690 «Інші поточні зобов'язання» у сумі 82 190 тис. грн. що становить 93 % валюти балансу відображає поточні зобов'язання Товариства на звітну дату за отриманими поточними поворотними фінансовими допомогами.

Примітки не розкривають метод або методик оцінки, припущення, що їх застосувало Товариство при визначенні справедливої вартості цього класу фінансових зобов'язань, як цього вимагає п.27 МСФЗ 7.

Не розкрита ісрархія оцінок фінансових інструментів по справедливій вартості та інформація щодо справедливої вартості фінансових інструментів у порівнянні з їх балансовою вартістю.

Судові справи

Товариство у звітному періоді є суб'єктом судових справ де воно виступає в якості як відповідача, так і позивача. В примітках до фінансової звітності не розкрита інформація про наявні судові справи та можливість виникнення подій (події), або заперечення виникнення таких подій, що можуть створити юридичне чи конструктивне зобов'язання, яке призведе/не призведе до того, що суб'єкт господарювання не має реальної альтернативи виконанню зобов'язання, в результаті чого виникає необхідність у створенні резерву майбутніх збитків та розкриття про це інформації згідно до вимог п.86, 89 IAS 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Відсутність вищезазначених розкриттів є суттєвими але не всеохоплюючими та не надає в повній мірі користувачам фінансової звітності реальну картину щодо якісних характеристик показників фінансової звітності Товариства.

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 згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на те, що фінансова звітність Товариства затверджена до випуску його керівництвом 17 лютого 2022 року, тому Примітки до фінансової звітності за 2021 рік не розкривають у примітці 2.4. «Принцип безперервності діяльності» питань, щодо подій або умов, пов'язаних з військовою агресією на діяльність Товариства.

Проте 24 лютого 2022 року відбувся воєнний напад Російської Федерації на територію України та, відповідно до Указу президента України «Про введення воєнного стану в Україні» №64/2022 від 24.02.2022р., був введений воєнний стан на усій території України. Виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з Російською Федерацією, а також проведення бойових дій в Україні в лютому 2022 року призвело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності

Zeller

International Accounting Firm

економічних, фінансових та правових заходів, які будуть впроваджені, а також тривалості військової агресії Російської Федерації проти України. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність Товариства.

Ми звертаємо увагу на примітку 2.4. «Принцип безперервності діяльності» у фінансовій звітності, в якій зазначено що незважаючи на складне економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність, а саме: поширення на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, запровадження карантину й обмежувальних заходів пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби, вплив глобальної світової пандемії COVID-19, наслідки політичної та економічної невизначеності, постійного дорожчання ресурсів, призупинення діяльності підприємств в Україні та зниження платоспроможності населення й підприємств, що можуть негативно вплинути в майбутньому на фінансову стабільність та економіку України, управлінський персонал Товариства вважає, що він здійснює діяльність в повній відповідності з діючим законодавством, вживає належні заходи на підтримку стабільної та безперервної роботи Товариства та вважає, що хід подій, пов'язаних з COVID-19 не вплинув на фінансовий стан Товариства на 31.12.2021 року та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку Учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інша інформація

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

Інша інформація складається з наступних звітів:

- Звітні дані, які складаються Товариством та подаються у відповідності до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123 (зі змінами та доповненнями).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Звітні дані фінансової компанії за 2021 рік

Zeller

International Accounting Firm

Товариство підготувало й подало Звітні дані фінансової компанії за 2021 рік. У Звітних даних фінансової компанії за 2021 рік, за виключенням впливу питань викладених у розділах «Основа для думки із застереженням» та «Пояснювальний параграф», ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

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 розглядались у контексті нашого аудиту проміжної фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

За винятком питань, розглянутих в розділі «Основа для думки із застереженням» та «Пояснювальний параграф» ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому Звіті.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., був проведений іншим аудитором (ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛІСКОР»»), який 31 березня 2021 року висловив модифіковану думку про дану звітність Товариства.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» 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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планувати 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 Товариством.

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та

професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

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

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

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

✓ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариством 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 відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні стичні 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначасмо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

II Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Щодо відсутності у Товариства прострочених зобов'язань по сплаті податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.

У Товариства станом на 31.12.2021 року відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства.

Zeller

International Accounting Firm

Щодо інформації про пов'язаних осіб Товариства, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності.

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

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.

Пов'язаними сторонами Товариства за звітний період визначено:

1. Бенефіціарний власник (контролер) – ХУДОЛЕЙ ОЛЕКСАНДР МИКОЛАЙОВИЧ
2. Директор Товариства – Директор НАВАРЕНКО ВОЛОДИМИР ГЕОРГІЙОВИЧ
3. Пов'язані компанії:

ТОВ "ІНВЕСТ-АЛЬЯНС УКРАЇНА" Код ЄДРПОУ 40252849, яке перебуває під контролем особи Худолея Олександра Миколайовича, який опосередковано володіє 100% Статутного капіталу даної компанії;

ТОВ "ДЖАСТЕР ПОІНТ" Код ЄДРПОУ 43931599 яке перебуває під контролем, або спільним контролем особи Худолея Олександра Миколайовича, який володіє 50% Статутного капіталу даної компанії.

Операції з пов'язаними сторонами

Протягом 2020 та 2021 років здійснювались наступні операції з директором Товариства Наваренко В.Г.:

Операції з оплати праці	За 2021 рік, (тис.грн)	За 2020 рік, (тис.грн.)
Заборгованість на початок року	0	4
Нараховано заробітної плати	136	30
Виплачено заробітної плати	136	30
Заборгованість на кінець року	0	0

Інші операції з пов'язаними сторонами Товариства за рік що пройшов та станом на 31.12.2021р. відсутні.

Станом на 31 грудня 2021 року безнадійної або простроченої заборгованості за операціями з пов'язаними особами немає.

В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб, порушень не встановлено.

Щодо інформації про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

В Товаристві станом на 31.12.2021 року не має непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

Щодо інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення

Zeller

International Accounting Firm

у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Суттєві події, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів крім обставин описаних нами у параграфі «Основа для думки із застереженням», в період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, не відбувались.

Щодо інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, про склад і структуру фінансових інвестицій.

Крім обставин, розглянутих нами у параграфі «Основа для думки із застереженням», ми не виявили інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства в майбутньому та не відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2021 року.

Інша допоміжна інформація

1. Розкриття інформації про Власний капітал

Перший розділ пасиву балансу Товариства характеризує джерела формування власного капіталу.

Власний капітал, тис. грн.	31.12.2020	31.12.2021
Зареєстрований (пайовий) капітал	8 000	8 000
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	64	(1 835)
Неоплачений капітал	-	-
Всього власний капітал	8 064	6 165

Дані про величину власного капіталу Товариства, що відображені в балансі станом на 31 грудня 2021 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних регістрів бухгалтерського обліку.

Величина власного капіталу Товариства на звітну дату відповідає вимогам п.162, гл.15, розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153.

Розкриття про статутний капітал

Формування статутного капіталу

Станом на 31.12.2021 року розмір статутного капіталу Товариства визначено його статутом, відповідає розміру, який відображений у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Статутний капітал Товариства становить 8 000 000,00 (вісім мільйонів) грн. 00 коп. та має наступний розподіл:

Засновники/учасники Товариства	Місцезнаходження Засновника	Частка (%)	Сума (грн.)
Громадянин України Худoley Олександр Миколайович	Україна, 03150, м.Київ, вул. Предславинська, буд.38 кв.86	100,00	8 000 000,00
РАЗОМ:		100,00	8 000 000,00

Zeller

International Accounting Firm

Статутний капітал Товариства сформовано у повному обсязі виключно грошовими коштами.

Станом на 31.12.2021 року неоплачений капітал відсутній.

Величина статутного капіталу Товариства на звітну дату відповідає вимогам п.п. 2), п.160, гл.15, розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153.

Подія після звітної дати

Відповідно до договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі Товариства №29/09/2022-1 від 29.09.2022р. Худолей О.М. передав 100% належної йому частки у статутному капіталі Товариства у власність АТ ЗНВКІФ «ОРЕКСІМ» (Код ЄДРПОУ: 42578487) в результаті чого статутний капітал Товариства отримав наступний розподіл:

Засновники/учасники Товариства	Місцезнаходження Засновника	Частка (%)	Сума (грн.)
АТ ЗНВКІФ «ОРЕКСІМ» (Код ЄДРПОУ: 42578487)	Україна, 04070, місто Київ, ВУЛИЦЯ ВЕРХНІЙ ВАЛ, будинок 72	100,00	8 000 000,00
РАЗОМ:		100,00	8 000 000,00

2. Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан

Судові позови

Товариство є суб'єктом судових справ де воно виступає в якості як відповідача, так і позивача. Інформація про наявні судові справи не розкрита у примітках до фінансової звітності. Намі вказаний цей факт в параграфі «Основа для думки із застереженням».

3. Детальна інформація про юридичну особу

Найменування юридичної особи, у тому числі скорочене (за наявності)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС»
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Назва юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС»
Ідентифікаційний код юридичної особи	40340222
Місцезнаходження юридичної особи	03035, місто Київ, пл.Солом'янська, будинок 2
Розмір статутного (складеного) капіталу (пайового фонду)	8 000 000,00 грн.
Перелік засновників (учасників) юридичної особи: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, місце проживання, якщо засновник – фізична особа; найменування, країна резидентства, місцезнаходження та ідентифікаційний код, якщо засновник – юридична особа; інформація про встановлення вимоги нотаріального засвідчення	Громадянин України Худолей Олександр Миколайович, паспорт серії СО №728596 виданий Московським РУГУ МВС України у м.Києві 01.11.2001 року., що мешкає за адресою: м.Київ вул.Предславинська, буд.38 кв.86 , ідентифікаційний код 2793910754.

Zeller

International Accounting Firm

справжності підпису під час прийняття рішень з питань діяльності юридичної особи та/або вимоги нотаріального посвідчення правочину, предметом якого є частка учасника у статутному (складеному) капіталі (пайовому фонді) юридичної особи; розмір частки засновника (учасника)	розмір внеску до статутного фонду 8 000 000,00 грн.
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника, якщо засновник - юридична особа: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, місце проживання, а також повне найменування та ідентифікаційний код (для резидента) засновника юридичної особи, в якому ця особа є кінцевим бенефіціарним власником (контролером), або інформація про відсутність кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника	Громадянин України Худолей Олександр Миколайович, паспорт серії СО №728596 виданий Московським РУГУ МВС України у м.Києві 01.11.2001 року., що мешкає за адресою: індекс м.Київ вул.Предславинська, буд.38 кв.86 , ідентифікаційний код 2793910754
Види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний);
Відомості про органи управління юридичної особи	ВИЩИЙ ОРГАН-ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ, ВИКОНАВЧИЙ-ДИРЕКТОР
Відомості про керівника юридичної особи, про інших осіб, які можуть вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори, подавати документи для державної реєстрації тощо: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дані про наявність обмежень щодо представництва юридичної особи	Директор - НАВАРЕНКО ВОЛОДИМИР ГЕОРГІЙОВИЧ
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи - у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	14.03.2016, 1 070 102 0000 062282
Контакти	+380935123451 fcelitefinance@gmail.com

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальним за фінансово-господарську діяльність Товариства у перевіряємому періоді були:

Директор:

- з 21.12.2020р. по теперішній час - Наваренко Володимир Георгійович, Наказ №13 від 18.12.2020р.;

Головний бухгалтер:

- з 13.05.2020р. по теперішній час - Скрипченко Єліна Вікторівна, Наказ №5 від 12.05.2020р. а також:

за достовірність наданої інформації та вихідних даних, за поточні залишки на рахунках бухгалтерського обліку, за правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій, за доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових

Zeller

International Accounting Firm

документів, за методологію та організацію ведення бухгалтерського та податкового обліків, за управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для здійснення аудиту фінансової звітності були використані наступні документи Товариства:

1. Статут. Витяг із ЄДР;
2. Баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал. Примітки до річної фінансової звітності;
3. Оборотно-сальдові відомості;
4. Банківські документи;
5. Первинні документи;
6. Договори та угоди.

III Основні відомості про аудиторську фірму

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

Повна назва:	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія «ЗЕЛЛЕР».
Код ЄДРПОУ	31867227
Місцезнаходження:	01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Фактичне місцезнаходження	01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.zeller.ua, www.ako.kiev.ua
Ресстраційні дані:	Зареєстровано Печерською районною в м. Києві Державною адміністрацією 19 лютого 2002 р. за N 1 070 120 0000 017608.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	- Свідоцтво N 2904 видане за рішенням Аудиторської палати України від 23 квітня 2002 р. за N 109. - Суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність, рішенням АПУ №29/3 від 30.01.2020 року - Компанія включена до Розділу СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoj-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audit-finansovoi-zvitnosti/
Контактний телефон	(067) 465-33-44, (050) 203-52-66

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту Договір № 28/01 від 31 січня 2022 року.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту «31» січня 2022 року – «14» лютого 2023 року.

Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101835

Від імені аудиторської фірми Директор ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100413

01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26

«14» лютого 2023 року


Г.С. Скришніченко


А. В. Ганенко



Підприємство

Територія

Організаційно

Вид економіч

Середня кільк

Адреса, телеф

Одиниця вимі

грошові показ

Складено (зро

за національ

за міжнарод

Нематеріаль

первісна ва

накопичена

Незавершені

Основні засо

первісна ва

знос

Інвестиційна

первісна ва

знос інвест

Довгострокоі

первісна ва

накопичена

Довгострокоі

які облікову

інших підлі

інші фінансо

Довгострокоі

Відстрочені і

Гудвіл

Відстрочені з

Залишок коп

Інші необоро

Усього за ро

Засапи

виробничі з

незавершен

готова про

товари

Поточні біол

Депозити пер

Векселі одер

Дебіторська :

Дебіторська :

з виданими

бюджетом

у тому числ

Дебіторська :

Дебіторська :

інші поточи

Поточні фінан

роші та їх е

готівка

рахунки в б

інтрати май

Істакта перес

у тому числ

резервах до

В. Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЕЛІТ ФІНАНС"** Дата (рік, місяць, число) **2022 01 01**
за ЄДРПОУ **40340222**

Територія **Солом'янський район** за КАТОТТГ **1** **UA8000000000980793**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ **240**
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.** за КВЕД **64.99**

Середня кількість працівників **2** **29**
Адреса, телефон **площа СОЛОМ'ЯНСЬКА, буд. 2, м. КИЇВ, 03035, Україна** **0506224232**

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

☐ **V**

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В		Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1		2	3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи		1000	4	4
первісна вартість		1001	4	4
накопичена амортизація		1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції		1005	58	27 004
Основні засоби		1010	-	55
первісна вартість		1011	1	208
знос		1012	1	153
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	77	77
інші фінансові інвестиції		1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість		1040	-	-
Відстрочені податкові активи		1045	-	-
Гудвіл		1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати		1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах		1065	-	-
Інші необоротні активи		1090	-	-
Усього за розділом I		1095	139	27 140
II. Оборотні активи				
Запаси		1100	1	5
виробничі запаси		1101	-	-
незавершене виробництво		1102	-	-
готова продукція		1103	-	-
товари		1104	-	-
Поточні біологічні активи		1110	-	-
Цепозити перестрахування		1115	-	-
Векселі одержані		1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		1125	-	21
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами		1130	147	7 251
з бюджетом		1135	8	-
у тому числі з податку на прибуток		1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків		1145	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість		1155	7 378	49 489
Поточні фінансові інвестиції		1160	-	-
гроші та їх еквіваленти		1165	629	4 738
готівка		1166	-	-
рахунки в банках		1167	629	4 738
Витрати майбутніх періодів		1170	2	-
Частка перестраховика у страхових резервах		1180	-	-
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань		1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
сього за розділом II	1195	8 165	61 504
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
всього	1300	8 304	88 644

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
зарегістрований (пайовий) капітал	1400	8 000	8 000
внески до незарегістрованого статутного капіталу	1401	-	-
капітал у дооцінках	1405	-	-
додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
резервний капітал	1415	-	-
нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	64	(1 835)
неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
включений капітал	1430	(-)	(-)
інші резерви	1435	-	-
сього за розділом I	1495	8 064	6 165
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
пенсійні зобов'язання	1505	-	-
довгострокові кредити банків	1510	-	-
інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
дльове 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	-	-
ризовий фонд	1540	-	-
резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
сього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
короткострокові кредити банків	1600	-	-
ексепти видані	1605	-	-
поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	7	151
розрахунками з бюджетом	1620	14	55
у тому числі з податку на прибуток	1621	14	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
поточні забезпечення	1660	-	83
вклади майбутніх періодів	1665	-	-
відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
інші поточні зобов'язання	1690	219	82 190
сього за розділом III	1695	240	82 479
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
всього	1900	8 304	88 644

керівник

ПАВАРЕНКО ВОЛОДИМИР ГЕОРГІЙОВИЧ

головний бухгалтер

СКРИПЧЕНКО ЄЛІНА ВІКТОРІВНА

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЕЛІТ ФІНАНС"Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
40340222		

(найменування)

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

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	14 498	896
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(2 060)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	12 438	896
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	214	33
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(12 325)	(625)
Витрати на збут	2150	(169)	(224)
Інші операційні витрати	2180	(2 057)	(-)
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	-	80
збиток	2195	(1 899)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	80
збиток	2295	(1 899)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(14)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	66
збиток	2355	(1 899)	(-)

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	(1 899)	66

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	212	-
Витрати на оплату праці	2505	1 381	259
Відрахування на соціальні заходи	2510	273	53
Амортизація	2515	153	1
Інші операційні витрати	2520	12 532	536
Разом	2550	14 551	849

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

НАВАРЕНКО ВОЛОДИМИР ГЕОРГІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

СКРИПЧЕНКО ЄЛІНА ВІКТОРІВНА

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ за ЄДРПОУ "ЕЛІТ ФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
40340222		

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	48 469	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	9 270	1 800
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	106	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	1 187	6 119
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(28 914)	(-)
Праці	3105	(1 040)	(208)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(272)	(61)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(324)	(50)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(14)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(310)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(2 063)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(65 202)	(4 910)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-36 720	627
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	50	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(9 481)	(-)
необоротних активів	3260	(26 986)	(-)
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	-36 417	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	116 961	120
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	39 715	120
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	77 246	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	4 109	627
Залишок коштів на початок року	3405	629	2
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	4 738	629

Керівник

НАВАРЕНКО ВОЛОДИМИР
ГЕОРГІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

СКРИПЧЕНКО ЕЛІНА ВІКТОРІВНА

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
40340222		
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

Листовість

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЕЛІТ ФІНАНС"

за СДРІОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

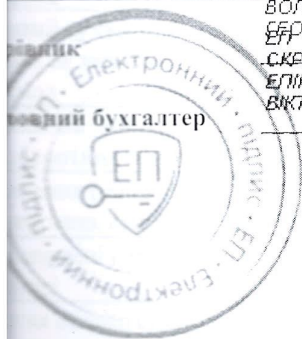
Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
вишок на початок року	4000	8 000	-	-	-	(2)	-	-	7 998
пригнущання:									
на облікової									
підприємства	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
правління помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
пригнущаний залишок на початок року	4095	8 000	-	-	-	(2)	-	-	7 998
чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	66	-	-	66
чистий сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
дохід іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
чистий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
розподіл прибутку:									
власникам (інвесторам)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
пригнущання прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
пригнущання до чистого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
частка чистого прибутку, призначена до бюджету підприємства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
частка чистого прибутку, призначена до розподілу	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ма чистого прибутку									
матеріальне									
кочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
ески учасників:									
ески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
гашення заборго-									
юсті з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
лучення капіталу:									
куп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
репродаж викуп-									
них акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
улювання викупле-									
к акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
лучення частки в									
італі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
снення номіналь-									
і вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
ії зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
ідбання (продаж)									
онтрольованої									
тки в дочірньому									
приємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
ом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	66	-	-	66
вишок на кінець									
ку	4300	-	-	-	-	64	-	-	8 064

НАВАРЕНКО
ВОЛОДИМИР
ГЕОРГІЙОВИЧ
ЕП
СКРИПЧЕНКО
ЕЛІНА
ВІКТОРІВНА

НАВАРЕНКО ВОЛОДИМИР ГЕОРГІЙОВИЧ

СКРИПЧЕНКО ЕЛІНА ВІКТОРІВНА



ДІЯЧІСТВО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ЕЛІТ ФІНАНС"

за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ		
2022	01	01
40340222		

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
лишок на початок року	4000	8 000	-	-	-	64	-	-	8 064
пригукання: міна облікової цінітики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
справлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
ціні зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
коригований зали- шок на початок року	4095	8 000	-	-	-	64	-	-	8 064
вистий прибуток (збиток) за звітний рік	4100	-	-	-	-	(1 899)	-	-	(1 899)
вистий сукупний дохід за звітний рік	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
дооцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
класифіковані курсові зміни	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
дохід іншого сукупного власника асоційованих і залежних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
вистий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
вистий прибуток: виплати власникам акцій (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
пригукання прибутку зарезервованого власнику	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
пригукання до власного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
вистий чистого прибутку, вистий до бюджету вистий до вистийства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
вистий чистого прибутку вистийства вистийства вистийства) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
сума чистого прибутку а матеріальне вхождення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
внески учасників: внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
погашення заборго- вності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
включення капіталу: викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
перепродаж викуп- лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
анулювання викупле- них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
включення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення номіналь- ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
визом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(1 899)	-	-	(1 899)
лишок на кінець року	4300	8 000	-	-	-	(1 835)	-	-	6 165

рівник

НАВАРЕНКО ВОЛОДИМИР ГЕОРГІЙОВИЧ

головний бухгалтер

СКРИПЧЕНКО ЕЛІНА ВІКТОРІВНА



РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
до річної фінансової звітності за МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВОЇ КОМПАНІЇ «ЕЛІТ ФІНАНС»
єдрпоу 40340222
за рік 2021 року

1. Загальна інформація про Товариство

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС».

Скорочена назва: ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС».

Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю, зареєстроване і діє в Україні, згідно із законодавством України. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 1 070 102 0000 062282 від 14.03.2016 року.

Код ЄДРПОУ 40340222

Відповідно до Статуту та Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серії ФК №В0000173 від 22.02.2021 року згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг №339 від 20.02.2020 року, Товариство є учасником ринку фінансових послуг та створено з метою одержання прибутку шляхом надання фінансових послуг.

Види діяльності Товариства відповідно до установчих документів:

64.99 - надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.и.у. (основний);

64.91 – фінансовий лізинг;

Товариство у 2020 році отримало ліцензію на проведення господарської діяльності з надання фінансових послуг згідно розпорядження Нацкомфінпослуг за №339 від 20.02.2020 року, а саме:

- ліцензія на надання послуг з факторингу.
- Ліцензія з надання послуг фінансового лізингу

У 2021 році підприємство отримало ліцензію з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на підставі рішення Національного Банку України 21/2157-пк від 06.08.2021

Інформація про видачу ліцензії була внесена до Державного реєстру фінансових установ та була оприлюднена на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг.

Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2020 року - 7 осіб.

Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2021 року - 29 осіб.

Директор – Наваренко Володимир Георгійович

Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку – головний бухгалтер Скрипченко Єліна Вікторівна.

Фактична адреса: 03035 місто Київ, пл.Солом'янська, будинок 2

Офіційний сайт: <https://www.elitefinance.site/>

Адреса електронної пошти: fcelitefinance@gmail.com

Товариство не має відокремлених підрозділів.

Основи складання фінансової звітності

1.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Страхування (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (ІАСБ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

При складанні фінансової звітності за 2021 рік Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності в МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", а саме:

методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);

безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);

припустимості;

директності (суттєвості);

достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);

виставності;

можливості перевірки, тощо.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності.

Товариство веде облікові записи у відповідності до вимог чинного законодавства України. Дана фінансова звітність складена на основі таких облікових записів з коригуваннями, необхідними для приведення її у відповідність МСФЗ у всіх суттєвих аспектах.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічають вимогам МСФЗ.

2.2. Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2021 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік;
- Звіт про власний капітал за 2021 рік;
- Розкриття інформації (Примітки) до фінансової звітності за 2021 рік.

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, та Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності.

Відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

2.3. Валюта звітності та вплив змін валютних курсів

Національною валютою України є гривня. Таким чином, функціональною валютою та валютою представлення даної фінансової звітності є українська гривня. Дана фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

Операції у валютах, що відрізняються від функціональної валюти, вважаються операціями в іноземних валютах. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, переводяться в гривні по відповідних курсах обміну валют, чинних на звітну дату. Операції в іноземних валютах вимірюються за курсами обміну валют, який встановлений Національним банком України на дату відповідних операцій. Всі реалізовані і нереалізовані прибутки та збитки, що виникають в результаті курсових різниць, включаються в чистий прибуток (збиток) від курсових різниць у складі Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за період.

Операції в іноземних валютах протягом звітного періоду не проводилися.

2.4. Принцип безперервності діяльності

Незважаючи на складне економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність, а саме: поширення на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, запровадження карантину й обмежувальних заходів пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби, вплив глобальної світової пандемії COVID-19, наслідки політичної та економічної невизначеності, постійного дорожчання ресурсів, призупинення діяльності підприємств в Україні та зниження платоспроможності населення й підприємств, що можуть негативно вплинути в майбутньому на фінансову стабільність та економіку України, керівніскакий персонал Товариства вважає, що він здійснює діяльність в повній відповідності з чинним законодавством, вживає належні заходи на підтримку стабільної та безперервної роботи Товариства та вважає, що хід подій, пов'язаний з COVID-19, не вплинув на фінансовий стан Товариства на 31.12.2021 року та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі зобов'язання, можливість фінансову підтримку з боку Учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної економічної та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому (як мінімум в наступні дванадцять місяців з дати складання фінансової звітності), що передбачає реалізацію

активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, як би Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значаться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 4,5%. Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 4,5% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило поріг суттєвості в розмірі:

Звіт про фінансовий стан	4,5 % підсумку балансу
Звіт про сукупний дохід	4,5 % чистого доходу
Звіт про рух грошових коштів	4,5 % суми чистого руху коштів від операційної діяльності
Звіт про зміни у власному капіталі	4,5 % розміру власного капіталу Товариства

2.6. Використання оцінок і припущень

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів того періоду, в якому про них стає відомо.

Джерела невизначеності оцінок

Деякі суми, включені до фінансової звітності, а також пов'язані з ними розкриття інформації виникають від управлінського персоналу Товариства здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки звітності.

Управлінський персонал Товариства проводить оцінки на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися в майбутньому. Однак невизначеність цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, в майбутньому.

Основні невизначеності:

- амортизація основних засобів та нематеріальних активів ґрунтується на здійснених управлінським персоналом оцінках майбутніх строків корисного використання цих активів. Оцінки можуть змінюватися під впливом технологічного розвитку, конкуренції, зміни ринкових умов та інших чинників, які важко передбачити. Подібні зміни можуть призвести до змін очікуваних строків корисного використання та амортизаційних відрахувань;

- Товариство оцінює вірогідність погашення торгової дебіторської та іншої заборгованості на основі аналізу окремих договорів. Фактори, які беруться до уваги, включають аналіз за термінами погашення дебіторської заборгованості у порівнянні із платіжною історією та доступну ринкову інформацію щодо здатності контрагента здійснити оплату. У випадку, якщо фактичні суми повернень відрізняються меншими за оцінки керівництва, Товариство змушене буде відобразити додаткові витрати на покриття збитків від зменшення корисності;

- Товариство є суб'єктом судових спорів і претензій за договорами відступлення прав вимоги та факторингу з юридичними та фізичними особами, стосовно результату яких існує певний ступінь невизначеності. Товариство проводить оцінку можливої суми збитку за цими

подіями, але непередбачувані події можуть призвести до збільшення або зменшення попередньо оціненої суми, або вимагати нарахування суми, нарахування якої не вважалося ймовірним.
Вартісна ознака таких оцінок наступна:

Показник	31.12.2020 (тис.грн.)	31.12.2021 (тис.грн.)
Балансова вартість основних засобів	-	55
Балансова вартість нематеріальних активів	4	4
Балансова вартість дебіторської заборгованості	7 533	56 761

Відносно інших ознак невизначеності Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2021 році. Товариство і надалі буде уважно спостерігати за фінансовими наслідками.

Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції

Товариство відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» проаналізувало динаміку показників економічного стану в країні, а також інші критерії, та дійшло висновку, що економіка України знаходиться на етапі виходу зі стану глибоких інфляційних процесів, та відповідно МСБО 29 економічний стан в країні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією.

Головна ознака економічного стану, що характеризує гіперінфляцію, є наближення або перевищення кумулятивного рівня інфляції за трирічний період рівня 100%. Згідно з офіційними показниками інфляції, оприлюдненими Держкомстатом, інфляція останніх трьох років була такою: 104,1% (2019 рік), 105,0% (2020 рік), 110,0% (2021 рік). Розрахований кумулятивний показник рівня інфляції за останні три роки є значно меншим від гранично допустимого порогу 100%.

Враховуючи це, управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 та не проводити перерахунок (коригування) фінансової звітності за 2021 рік.

2.7. Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за 2021 рік Товариство застосовувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2021 року. Товариство не застосовувало опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

2.8. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівництвом Товариства 17 лютого 2022 року. Ні Учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.9. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року.

3. Суттєві положення облікової політики

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

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 виключають 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.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ вказує на облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність,

яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

3.2.2. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно М(С)БО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі "функції витрат", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини витрат на збут або адміністративну діяльність. В даній фінансовій звітності витрати класифікуються відповідно до їх функцій як адміністративні витрати.

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку розрахунку. Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Класифікація фінансових активів. Після первісного визнання Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових активів за такими категоріями:

а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;

б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;

в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках.

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

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

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

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

Метод ефективного відсотка – це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та

розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка – це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

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

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

Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

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

Класифікація фінансових зобов'язань. Після первісного визнання Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

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

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

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди визначають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або

- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в утриманні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

3.3.2. Дебіторська заборгованість

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності дебіторська заборгованість визнається та обліковується як фінансовий актив, що являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

В своєму обліку Товариство поділяє дебіторську заборгованість на поточну та довгострокову. Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу. Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Товариства. Облік дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів та укладених з ними договорів.

Безнадійна дебіторська заборгованість - поточна дебіторська заборгованість, щодо якої існує невпевненість про її повернення боржником або за якою минув строк позовної давності. Безнадійна дебіторська заборгованість списується з активів на інші операційні витрати. Сума отриманої дебіторської заборгованості, яка була раніше списана як безнадійна дебіторська заборгованість, включається до інших операційних доходів.

Довгострокова дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу. Частка довгострокової дебіторської заборгованості, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, відображається на ту саму дату в складі поточної дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство має стосунки з контрагентом щодо цього інструменту. Первісна оцінка

дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності 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, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників).

До першого рівня прострочки відноситься заборгованість від 1 до 30 днів з нарахуванням резерву у розмірі 5%, до другого рівня прострочки відноситься заборгованість від 31 до 60 днів з нарахуванням резерву у розмірі 10%, до третього рівня прострочки відноситься заборгованість від 61 до 90 днів з нарахуванням резерву у розмірі 40%, до четвертого рівня прострочки відноситься заборгованість від 91 і більше днів з нарахуванням резерву у розмірі 100%.

Фактори, які Товариство 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 платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3.3. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Облік грошових коштів та їх еквівалентів та розкриття інформації про грошові потоки у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО №7 «Звіт про рух грошових коштів».

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

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

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі не поточних 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.

3.3.4. 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 наступних ознак:

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

- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом понад дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

3.3.5. Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли:

- а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися;

б) Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклало угоду щодо передачі, і при цьому також передало, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом;

в) Товариство не передало та залишило в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинило здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

При передачі фінансового активу Товариство визначає, чи дійсно одержувач фінансового активу прийняв на себе суттєві ризики і переваги пов'язані з володінням активами. Якщо ризики і переваги передані, то Товариство припиняє визнання цього активу. При дійсному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю фінансового активу (оціненої на дату припинення визнання) і компенсацією за актив відноситься на прибуток або збиток.

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

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Згортання (взаємозалік) фінансових активів та зобов'язань здійснюється Товариством лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних у балансі сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням.

3.3.7. Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», на кожну дату складання балансу Товариство оцінює наявність зовнішніх та внутрішніх ознак, що вказують на можливе знецінення активу (проводить тест на знецінення).

Фінансовий актив або група фінансових активів умовно визначаються як знецінені тоді, і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу, і випадок (або випадки) настання збитку впливає на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, яке можна надійно оцінити.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків. Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

3.4. Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси». Первісно Товариство оцінює запаси за собівартістю (за ціною придбання). На дату балансу запаси оцінюються та відображаються за найменшою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Одиницею обліку запасів є кожне найменування матеріальних цінностей. При списанні запасів Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання послуг за методом FIFO.

3.5. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.5.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 тис.грн.

Товариство здійснює облік основних засобів у відповідності МСБО №16 «Основні засоби». Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречність застосування балансу з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливу вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів.

Період балансової вартості матеріальних активів відбувається не частіше ніж один раз на

рік перед складанням річної фінансової звітності. Відображення переоцінки в балансі здійснюється за умови, що відхилення справедливої вартості активу від його остаточної вартості відрізняється більш ніж на 10%.

Аналітичний облік основних засобів в Товаристві здійснюється в розрізі кожного об'єкта основних засобів. Кожен об'єкт основних засобів закріплюється за матеріально-відповідальною особою.

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.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс). Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Малоцінні необоротні матеріальні активи — це матеріальні активи, які Товариство утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності надання послуг, здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року та вартість яких не більше 20 тис. грн.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у розмірі 100% у момент передачі до місць постійної експлуатації.

Товариство не отримувало основні засоби в результаті об'єднання підприємств.

Угод на придбання в майбутньому основних засобів товариство не укладало.

Товариство не отримувало основних засобів за рахунок цільового фінансування.

3.5.2. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив являє собою немонетарний актив, який не має матеріальної форми та не може бути ідентифікований. Нематеріальний актив визнається якщо:

- існує імовірність одержання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з його використанням;

- його вартість може бути достовірно визначена;

- він може бути відокремлений від Товариства для подальшого продажу, передачі, ліцензування, здачі в оренду чи обміну в індивідуальному порядку чи разом з відповідним договором чи зобов'язанням.

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визнаного збитку від знецінення.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється за прямолінійним методом протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) згідно правовстановлюючих документів. Якщо строк дії права користування нематеріального активу не встановлено правовстановлюючими документами, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

3.6. Облікові політики щодо орендних операцій

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі визнають витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі переоцінюють зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну терміну оренди, зміну майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Товариство може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;
- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Товариство у звітному періоді виступало як орендар частини приміщення під офіс, як орендар машиномісць, як орендар майданчика для зберігання авто

У 2021 році Товариство застосовує спрощення практичного характеру до обліку 1)договору оренди частини приміщення №32 від 16.12.2020 (фактично приміщення передано в оренду 20.01.2021 згідно акту приймання-передачі), 2)договору оренди частини приміщення б/н від 01.06.2020, 3)договору оренди машиномісць №23 від 01.02.2021, 4)договору оренди майданчика №26 від 01.05.2021- тому що оренда є короткостроковою та Товариство не має наміру подальшої пролонгації, об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду, а саме:

№	Найменування та адреса об'єкту оренди	№ договору	Орендодавець	Дата закінчення договору	Сума щомісячного орендного платежу, тис.грн.	За 2021 рік всього, тис.грн
1	Частина приміщення під офіс м.Київ, пл.Солом'янська 2а приміщення 102Б	№ 32 від 16.12.2020	УДКПВ УкрНДІагропроект	10.12.2021	76	897
2	Частина приміщення під офіс м.Київ пр-м Ковальський 19 приміщення 147	б/н від 01.06.2020	ФОП Пластун Юлія Олександрівна	15.01.2021	25	12
3	Машиномісце м.Київ пл.Солом'янська 2а	23 від 01.02.2021	УДКПВ УкрНДІагропроект	31.12.2021	4	39
4	Майданчик м.Київ вул.Паньківрогівська 26	26 від 01.05.2021	ТОВ «К-Б-К»	01.01.2022	6	59

У фінансовій звітності ці витрати включені до адміністративних витрат та відображені у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік.

Товариство застосовує звільнення від визнання оренди, передбачені п. 5 МСФЗ 16 (короткострокова оренда), та визнає орендні платежі на прямолінійній основі.

У звітному періоді Товариство виступає Орендодавцем по наступними договорами

№	Найменування та адреса об'єкту оренди	№ договору	Орендар	Дата закінчення договору	Сума щомісячного орендного платежу, тис.грн.	За 2021 рік всього, тис.грн
1	Приміщення під офіс м.Київ, пл.Солом'янська 2а приміщення 102Б	47-20-08/21 від 20.08.2021	ТОВ «ФК «ІНВЕСТ ХАУС»	19.08.2022	2	9
2	Приміщення під офіс м.Київ, пл.Солом'янська 2а приміщення 102Б	05-05/21 от 05.05.2021	ТОВ «ФК ФОРТ»	04.05.2022	2	16
3	м.Київ, пл.Солом'янська 2а приміщення 102Б	03-03/21 від 03.03.2021	ТОВ «ЮК ПІК»	28.02.2022	2	14

3.7. Облікові політики щодо власного капіталу

Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік власного капіталу регулюється Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності, МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання».

Власний капітал – це вартість активів, на які не розповсюджуються фінансові зобов'язання кредиторів. Власний капітал є частиною в активах підприємства, яка залишається після вирахування його зобов'язань, що повністю відповідає Концептуальній основі складання та подання фінансової звітності. На величину власного капіталу впливають:

- інвестиції, які збільшують активи за рахунок додаткових коштів власників Товариства;
- вилучення коштів власниками Товариства, що зменшує активи та власний капітал Товариства;
- доходи, які призводять до зростання власного капіталу;
- витрати, які зменшують величину власного капіталу;
- нерозподілений прибуток (непокритий збиток) одержаний в результаті господарсько-фінансової діяльності Товариства.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структури та можливих ризиків. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом 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:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для Учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток Учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Для оцінки ефективності управління капіталом Товариство розраховує такі показники:

Показник	Нормативне (цільове) значення	Формула розрахунку за показниками фінансової звітності
Рентабельність капіталу ROE	>10%	Прибуток / ((Власний капітал (поч) + Власний капітал (кін)) / 2)
Коефіцієнт поточної ліквідності	>1	Поточні активи / Поточні зобов'язання
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0,2	Грошові кошти та їх еквіваленти / Поточні зобов'язання
Коефіцієнт фінансової стійкості	>0,5	(Власний капітал + Непоточні зобов'язання) / Загальна сума власного капіталу та зобов'язань

Товариство всі зміни у власному капіталі узагальнює в одному звіті - Звіт про власний капітал. Цей звіт має форму таблиці, в якій узгоджуються сальдо кожної статті власного капіталу на початок і кінець періоду. У випадках змін в обліковій політиці, згідно вимог МСБО 8, здійснюється ретроспективний перерахунок для виправлення помилок. Це коригування у залишку нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) на початок періоду, за винятком випадків, коли МСФЗ вимагає ретроспективного коригування іншого компонента власного капіталу.

3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

У фінансовій звітності оподаткування показується відповідно до вимог законодавства Товариства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були застосовані в дію станом на звітну дату. Витрати/(доходи) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок на прибуток – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за

поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оцінних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

3.9. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.9.1. Забезпечення

Облік зобов'язань та забезпечень та відображення їх у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО № 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

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 виникне юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті події, що відбулася та існує ймовірність того, що виникне необхідність відволікання коштів для виконання такого зобов'язання.

3.9.2. Виплати працівникам

Облік виплат персоналу в Товаристві та розкриття інформації у фінансовій звітності, а також формування забезпечень по виплатах персоналу здійснюється у відповідності до МСБО №19 «Виплати працівникам» та МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Витрати на виплати персоналу відображаються в обліку та звітності відповідно до принципу відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться. Нарахована сума виплат працівникам за роботу, виконану в поточному періоді, визнається поточним зобов'язанням.

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після нарахування будь-якої вже сплаченої суми.

До виплат працівникам Товариства відносяться :

- поточні виплати працівникам за відпрацьований час (заробітна плата по окладам та тарифам, премії, інші нарахування по оплаті праці);
- поточні виплати працівникам за невідпрацьований час (щорічні відпустки, лікарняні та виплати за інший оплачуваний невідпрацьований час);
- виплати при звільненні працівників;
- інші виплати працівникам.

Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпусток.

Резерв оплати відпусток розраховується на щомісячній основі. В розрахунок резерву включаються 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 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.

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

3.10.1. Доходи та витрати

Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік доходів та витрат регулюється

Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності та МСБО 15 «Виручка».

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

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

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

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

3.3.2. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання у Звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

Товариство немає ніяких договірних невідказних чи інших обтяжливих зобов'язань. Товариство не має договірних зобов'язань з майбутнього придбання або продажу основних засобів, інвестування тощо. Товариство не виступає поручителем (не надавало гарантій).

Товариство має судові справи, в яких виступає позивачем.

4. Розкриття суттєвої інформації за статтями фінансової звітності

4.1. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

4.1.1. Активи

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи станом на 31.12.2020 року та станом на 31.12.2021 року представлені наступним чином:

Нематеріальні активи	Залишкова вартість на 31.12.2020р., тис.грн.	Надходження за 2021 рік, тис.грн.	Амортизація за 2021 рік, тис.грн.	Залишкова вартість на 31.12.2021р., тис.грн.
Ліцензії (лізинг, факторинг)	4	-	-	4
Всього	4	-	-	4

Товариство не проводило переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів станом на 31.12.2021 року. Нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю та які продовжують експлуатуватися, станом на 31.12.2021 року у Товариства не має. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Довгострокові фінансові інвестиції

Станом на дату затвердження звітності Товариство має довгострокові фінансові інвестиції в інструменти капіталу (корпоративні права), які обліковуються за методом участі в капіталі, на певну суму 77 тис.грн, які були віднесені Товариством до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості. За звітний період не було нараховано доходів від участі в капіталі

Незавершені капітальні інвестиції

Рух капітальних інвестицій за 2021 рік представлено у таблиці:

Капітальні інвестиції	Станом на 31.12.2020р., тис.грн.	Надходження за 2021 рік, тис.грн.	Вибуло за 2021 рік, тис.грн.	Станом на 31.12.2021р., тис.грн.
Офісна техніка	-	61	-	61
Автомобіль CHEVROLET TACUMA ЧОРНИЙ 2008 рік	58	-	58	-
Нежитлове приміщення за адресою м.Київ, вул.Кадетський Гай 3/1	-	11 612		11 612
Земельна ділянка 3,2518 га м.Буча	-	5 556		5 556
Земельна ділянка 7,8517 м.Буча	-	9 835		9 835
Всього	58	27 064	-	27 064

Станом на 31.12.2021 року на підприємстві обліковуються незавершені капітальні інвестиції, які було придбано, але не введено в експлуатацію, на суму 27 064 тис.грн.

Основні засоби

Станом на 31.12.2020 року та станом на 31.12.2021 року основні засоби представлені наступним чином:

Основні засоби	Залишкова вартість на 31.12.2020р., тис.грн.	Надходження за 2021 рік, тис.грн.	Амортизація за 2021 рік, тис.грн.	Залишкова вартість на 31.12.2021р., тис.грн.
АВТОМОБІЛЬ RENAULT KENGOO (жовтий)	-	61	7	54
Офісна техніка	1	145	145	1
Всього	1	206	153	55

Товариство не проводило переоцінку вартості наявних в неї основних засобів станом на 31.12.2021 року. Основних засобів, залишкова вартість яких дорівнює нулю та які продовжують експлуатуватися, станом на 31.12.2021 року у Товариства не має. На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Запаси

Запаси Товариства станом на 31.12.2020 року та станом на 31.12.2021 року становлять:

Запаси	Станом на 31.12.2020р., тис.грн.	Станом на 31.12.2021р., тис.грн.
Логотип фірмові	1	5
Всього	1	5

Дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2021 року представляє собою:

- заборгованість за роботи, послуги – 21 тис.грн.;
- заборгованість за сплаченими авансами постачальникам у сумі 7 251 тис.грн., а саме за: гарантійний внесок (електронні торги) – 104 тис.грн.;
- юридичні послуги – 2 782 тис.грн.;
- аванси, сплачені приватним виконавцям та ДВС – 4 347 тис.грн.;
- оренда (гарантійний платіж) – 6 тис.грн.;
- інші послуги, у тому числі витрати майбутніх періодів – 12 тис.грн.;

Станом на 31.12.2020 року та станом на 31.12.2021 року інша поточна дебіторська

заборгованість представлена наступним чином:

Інша поточна дебіторська заборгованість	Станом на 31.12.2020р., тис.грн.	Станом на 31.12.2021р., тис.грн.
Інша поточна чиста дебіторська заборгованість за факторинговими операціями (заборгованість за правами вимоги)	120	35 564
Інша поточна дебіторська заборгованість (заборгованість по поточним поворотним фінансовим допомогам, строк повернення яких не настав)	7 258	4 444
Попередня оплата за корпоративні права		9 481
Всього	7 378	49 489

Станом на 31.12.2021 року резерв сумнівних боргів не нараховувався.

Гроші та їх еквіваленти.

Грошові кошти на банківських рахунках станом на 31.12.2020 року та станом на 31.12.2021 року становлять:

Гроші та їх еквіваленти	Станом на 31.12.2020р., тис.грн.	Станом на 31.12.2021р., тис.грн.
Грошові кошти на поточних рахунках банків	629	4 738
Всього	629	4 738

Обмеження прав Товариства на користування грошовими коштами за звітний період відсутні.

Протягом 2021 року готівкові операції не здійснювались.

Інформація про напрями використання та джерела надходження грошових коштів Товариства розкриваються у Звіті про рух грошових коштів за 2021 рік.

Необоротні активи, утримувані для продажу

Станом на 31.12.2020 року та станом на 31.12.2021 року підприємство не має необоротних активів представлених для продажу

4.1.2. Пасиви

Власний капітал

Статутний капітал Товариства (100%) сформований Учасниками – фізичними особами:

Учасник	Станом на 31.12.2020р., тис.грн.	Надходження за 2021 рік, тис.грн.	Вилучення за 2021 рік, тис.грн.	Станом на 31.12.2021р., тис.грн.
Громадянин України Худoley Олександр Миколайович, паспорт серії СО №728596 виданий Московським РПУ МВС України у м.Києві 01.11.2001 року., що мешкає за адресою: індекс м.Київ вул.Предславинська, буд.38 кв.86, ідентифікаційний код 2793910754	8 000 (100%)	-	-	8 000 (100%)
Всього	8 000	-	-	8 000

Статутний капітал сплачений в сумі 8 000 тис.грн. грошовими коштами. Неоплачений капітал відсутній. Протягом 2021 року ніяких змін у статутному капіталі Товариства не відбувалось.

Товариство за результатами роботи за 2021 рік отримало збиток у сумі 1 899 тис.грн.

Власний капітал станом на 31.12.2020 року та станом на 31.12.2021 року:

Власний капітал	Станом на 31.12.2020р., тис.грн.	Станом на 31.12.2021р., тис.грн.
Статутний капітал	8 000	8 000
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	64	(1 835)
Всього	8 064	6 165

Кредиторська заборгованість

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2021 року у сумі 206 тис.грн. представляє собою заборгованість перед постачальниками за:

- послуги зв'язку - 20 тис.грн.;
- правова допомога – 65 тис грн
- послуги з доставки документів – 3 тис грн
- придбання автомобіля – 62 тис грн
- послуги з оцінки майна – 1 тис.грн
- заборгованість по земельному податку – 34 тис грн
- заборгованість з податку на нерухомість – 21 тис грн

Інші поточні зобов'язання

Інші поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2020 року та станом на 31.12.2021 року складаються з:

Поточні зобов'язання	Станом на 31.12.2020р., тис.грн.	Станом на 31.12.2021р., тис.грн.
Кредиторська заборгованість за поточними поворотними фінансовими допомогами	219	82 190
Всього	219	82 190

Забезпечення витрат і платежів

Станом на 31.12.2020 року та станом на 31.12.2021 року поточні забезпечення складаються з:

Поточні забезпечення	Станом на 31.12.2020р., тис.грн.	Станом на 31.12.2021р., тис.грн.
Виплати персоналу (резерв відпусток)	-	83
Всього	-	83

Всього поточних забезпечень станом на 31.12.2021 року - 83 тис.грн.

4.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітному періоді, включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід).

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені. Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

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

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Витрати з податку на прибуток включають податок, розрахований у відповідності до чинного законодавства України.

Операційна діяльність		
Статті доходів	За 2021 рік, тис.грн.	За 2020 рік, тис.грн.
Чистий дохід від реалізації товарів, послуг (винагорода фактора, погашення заборгованості від боржників за договорами факторингу (договорами відступлення прав вимоги)	14 498	896
Собівартість реалізованих послуг	(2 060)	-
Інші операційні доходи:	214	
дохід від повернення авансових внесків від приватних підприємств	12	33
дохід від повернення авансових внесків від ДВС	24	-
дохід від продажу необоротних активів	50	-
дохід від помилково перерахованих коштів	1	-
дохід від надання майна в оренду	127	-
Всього операційних доходів	12 652	929
Статті витрат	За 2021 рік, тис.грн.	За 2020 рік, тис.грн.
Адміністративні витрати:		
Послуги охорони	14	
зарплата адміністративного апарату	1 266	259
вдрахування на соціальні заходи	273	53
витрати на забезпечення (резерв відпусток)	115	
амортизація	145	1
витрати на послуги банків	71	8
винагорода за проведення торгів	772	
витрати на юридичні послуги	4 793	8
телекомунікаційні послуги	248	
оренда офісного приміщення, комунальні послуги	1 253	160
витрати на врегулювання спорів у судах	96	102
витрати на поштові відправлення повідомлень	1 192	
інформаційні, консультаційні послуги	1 911	
витрати на підвищення кваліфікації працівників	-	11
інші адміністративні витрати	176	23
Всього адміністративних витрат	12 325	625
Витрати на збут:		
послуги евакуатору	121	24
оцінка майна для подальшої реалізації	48	1
інші витрати на збут		199
Всього витрат на збут	169	224
Інші операційні витрати:		
благодійний внесок	10	
дискваліфікація у торгах	1 655	
доступ до централізованого опалення (договір сервітуту)	73	
земельний податок	51	
зменшення вартості активів	8	
податок на нерухомість	62	
стягнення за виконавчими провадженнями	115	
собівартість проданих активів	50	

Податок на прибуток	-	14
Інші витрати	33	
Всього інших операційних витрат	2057	14
Всього операційних витрат	14 551	863

Фінансовий результат від операційної діяльності за 2021 рік складає 1 899 тис.грн. (збиток).

Фінансовий результат від операційної діяльності товариства до оподаткування за 2020 рік склав 80 тис грн прибутку, податок на прибуток за 2020 рік склав 14 тис грн, чистий фінансовий результат за 2020 рік складає 66 тис грн прибутку

Фінансові доходи та фінансові витрати за 2021 рік відсутні.

Фінансові доходи та фінансові витрати за 2020 рік відсутні.

4.3.Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

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

4.3.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Стаття	За 2021 рік, тис.грн.	За 2020 рік, тис.грн.
надходження від реалізації послуг (надходження від боржників за договорами відступлення прав вимоги, у тому числі за договорами факторингу)	48 469	
надходження від операційної оренди	106	-
надходження від повернення авансів	9 270	1 800
Інші надходження:	1 187	6 119
Всього надходжень	59 032	7919
витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	-28 914	-
витрачання на оплату праці	-1 040	-208
відрахування на соціальні внески	-272	-61
зобов'язання з податків та зборів	-324	-50
витрачання на оплату авансів за товари , роботи, послуги	-	2 063
витрачання на штрафи пеню стягнення за ВП	-114	-
витрачання на оплату за договорами факторингу (договорами відступлення прав вимоги)	-63 712	-
інші витрачання	-569	- 4910
Всього витрат	94 945	-7 292
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-36 720	627

4.3.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Стаття	За 2021 рік, тис.грн.	За 2020 рік, тис.грн.
надходження від реалізації необоротних активів	50	-
витрачання на придбання частки у статутному капіталі	-9 481	-
витрачання на придбання необоротних активів (основних фондів)	-26 986	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-36 417	-

4.3.3 Рух коштів у результаті фінансової діяльності.

Стаття	За 2021 рік, тис.грн.	За 2020 рік, тис.грн.
надходження від отримання фінансових допомог	116 961	120
витрачання на повернення поворотних фінансових допомог	-39 715	120
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	77 246	-

Чистий рух грошових коштів за 2021 рік має позитивне значення та становить 77 246 тис.грн.
Залишок грошових коштів станом на 31.12.2020 року складає 629 тис.грн.
Залишок грошових коштів станом на 31.12.2021 року складає 4 738 тис.грн.

4.4. Звіт про власний капітал

Звіт про власний капітал відображає зміни у власному капіталі за 2021 рік.
Товариство за результатами роботи за 2021 рік отримало збиток у сумі 1 899 тис.грн.
Власний капітал станом на 31.12.2020 року та станом на 31.12.2021 року:

Власний капітал	Станом на 31.12.2020р., тис.грн.	Станом на 31.12.2021р., тис.грн.
Статутний капітал	8 000	8 000
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	64	-1 835
Всього	8 064	6 165

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2021 року становить 6 165 тис.грн., що відповідає встановленим вимогам п. 1 розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

5. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними сторонами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними сторонами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін. Операцій з пов'язаними сторонами, що виходили б за межі звичайної діяльності, протягом звітного періоду не відбувалось.

Пов'язаними сторонами Товариства за 2021 рік визначено:

1. Учасники, які є кінцевими бенефіціарними власниками Товариства, що контролюють Товариство, здійснюють суттєвий вплив, мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві:

Худолей Олександр Миколайович, паспорт серії СО №728596 виданий Московським РУГУ МВС України у м.Києві 01.11.2001 року., що мешкає за адресою: індекс м.Київ вул.Предславинська, буд.38 кв.86, ідентифікаційний код 2793910754 - 100 відсотків;

2. Члени провідного управлінського персоналу Товариства:

Директор Наваренко Володимир Георгійович

Операції із пов'язаною особою –Учасником, директором Товариства

- Наваренко Володимир Георгійович:

Операції з оплати праці	2021 рік, тис.грн.	2020 рік, тис.грн.
Заборгованість на початок року	0	4
Нараховано заробітної плати	136	30
Виплачено заробітної плати	136	30
Заборгованість на кінець року	0	0

6. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні основні види ризиків: кредитний, ринковий, ризик зміни ціни, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, юридичний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг. Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Товариство, та політики Товариства з управління такими ризиками.

Кредитний ризик

Одним із основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто це потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Товариством. Кредитний ризик наявний в усіх видах діяльності. Вплив кредитного ризику, тобто ризику невиконання контрагентами договірних зобов'язань, включає фінансові інвестиції, фінансову дебіторську заборгованість та залишки грошових коштів.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до клієнтів та інших контрагентів, стосовно яких ризики не є прийнятними. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих, конкретний контрагент Товариства - позичальник, боржник. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

Товариство контролює невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику. Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводиться до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює прострочену заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними клієнтами.

Ринковий ризик

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що обраховуються на його балансі або на позабалансових рахунках.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийнятного для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку мають бути :

- формування резервного фонду Товариства;
- формування цільових резервних фондів Товариства;
- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

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.

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

У звітному періоді Товариство всі операції проводило в національній валюті України.

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.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, у Товариства відсутні активи, які наражаються на відсоткові ризики.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що у Товариства можуть виникнути труднощі з коштами, необхідними для погашення зобов'язань по фінансовим інструментам. Ризик ліквідності може виникнути через неможливість швидко реалізувати фінансовий актив за ціною, що приблизно дорівнює його справедливій вартості.

Товариство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних виплат за позиковими коштами, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Товариства. Управління потребами ліквідності Товариства здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Концентрація інших ризиків

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик – ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткої структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання заліків у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який може виникнути через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно-правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства.

7. Події після Балансу

При складанні фінансової звітності за 2021 рік Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС» враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду».

Товариство оцінило в період з 31.12.2021 року й до цієї дати існування наступних подій:

- а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності);
- б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодної з наведених вище подій виявлено не було.

Директор



НАВАРЕНКО ВОЛОДИМИР

Головний бухгалтер

СКРИПЧЕНКО ЕЛІНА

Пронумеровано, пронумеровано та
скріплено печаткою

37 (тридцять сім) аркушів

Директор ТОВ "АК "ЗЕЛІНЕР"


І зененко А. В.

