



ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА»

№0454 в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів
вулиця Ключівська, будинок 192, корпус А, офіс 315, місто Харків, 61045, Україна
телефон +38 057 7566503, +38 050 6692248
www.mae-audit.com.ua e-mail: maeaud0454@gmail.com

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ

Адресат:

- Національний банк України
- Управителю ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС».

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Відмова від висловлення думки

Нас було залучено повести аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДО СОЛЮШНС», (далі «Товариство»), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2021 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2021 рік, Звіту про власний капітал за 2021 рік, що закінчився вказаною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

Ми не висловлюємо думки щодо фінансової звітності, що додається. Через значущість питання, описаного в розділі «Основа для відмови від висловлення думки» нашого звіту, ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі для використання їх як основи для думки аудитора щодо цієї фінансової звітності.

Основа для відмови від висловлення думки.

Під час аудиту ми не отримали інформацію про дебіторську заборгованість в сумі 9238 тис. грн., яка відображена в балансі як «Інша поточна дебіторська заборгованість» (код рядка 1155), що складає 99,81% валюти балансу. Також відсутнє підтвердження кредиторської заборгованості в сумі 3298 тис. грн., що відображено в балансі як інші поточні зобов'язання (код рядка 1690). ТОВ «ЖК Воздвиженка» є законним управителем корпоративних прав ТОВ «Кредо Солюшнс». Управитель зібрав фактично «з нуля» на свої запити фінансову та податкову звітність Товариства, інформацію про рух коштів на банківських рахунках, аудиторські висновки та інше, але на дату аудиту залишаються невідновленими первинні документи господарської діяльності Товариства.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV, із змінами та МСФЗ, що прийняті та застосовуються для складання та подання фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський

персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати підприємство 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

Нашою метою аудиту є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

Крім того, ми:

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

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю, оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства 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, а також те, чи оказує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які описані в розділі основа для відмови від висловлення

думки. 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.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Додаткова інформація відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України від 25.11.2021 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України»

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за звітні дані, визначені Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію зазначену у звітних даних Товариства на звітну дату та ми не робимо в цьому звіті незалежного аудитора висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з інформацією наведеною у звітних даних Товариства та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

Додаткова інформація

- 1) ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності: 21263695
- 2) вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: www.mas-audit.com.ua
- 3) дата та номер договору на проведення аудиту: 17.04.2023, №26
- 4) дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з 17.04.2023 по 17.05.2023

Ключовий партнер з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора



Лазоренко Майя Володимирівна
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100346)

Адреса аудитора: вул. Клочківська, буд. 192, корпус А, офіс 315, місто Харків, 61045, Україна

Дата аудиторського звіту незалежного аудитора: 17 травня 2023 року

Підприємство **ТОВ "КРЕДО СОЛОНІНС"**

Дата (рік, місяць, число)

КОДН				
2	0	2	1	12
38150327				
8018000000				
64.92				

Територія

за ЄДРПОУ

Організаційно-правова форма господарювання

за КОАТУУ

Вид економічної діяльності

Інші види кредитування

за КВЕД

Середня кількість працівників

0

Адреса, телефон

проспект БАЛТИЙСЬКИЙ, буд. 20, ОБСЛОНСЬКИЙ, 04120, Україна

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

Складено (зробити позначку "x" у відповідній колонці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

x

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2021 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рахов	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість	1016	-	-
знос	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість	1021	-	-
накопичена амортизація	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі іншої підприємства	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	1	1
Гроші	1050	-	-
Відстрочені оцінційні витрати	1060	-	-
Відстрочені витрати у централізованій страховій резервній фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1	1
II. Оборотні активи			
Залишки	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готові продукти	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Відпочив біологічні активи	1110	-	-
Довгострокові переуступки	1115	-	-
Витрати одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за відстроченими зобов'язаннями	1130	-	-
в бюджеті	1135	16	15
з тому числі з податку на прибуток	1136	12	12
з зарплатних датчиків	1140	-	-
з внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	9 238	9 238
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	1
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частина переуступки у страхових резервах	1180	-	-
з тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних витрат	1182	-	-

резерват не зареєстрованих пресей	1183	-	-
інші страхові резерви	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
Сума за рядком II	1195	9 254	9 254
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1200	9 255	9 255

Позиція	Код позиції	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Власницький (паісовий) капітал	1400	5 950	5 950
Високи до відкриття статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у довідках	1405	-	-
Власницький капітал	1410	-	-
Власницький дохід	1411	-	-
Власницький курсовий різниця	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Середньозважений прибуток (асоційованій збиток)	1420	(0)	(0)
Власницький капітал	1425	(-)	(-)
Власницький капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Сума за рядком I	1495	5 944	5 946
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Власницькі зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Повільнювальні	1525	-	-
Відстрочені податки	1530	-	-
Інші резерви	1531	-	-
Інші резерви:			
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв банків або резерв власницького капіталу	1532	-	-
резерв не зареєстрованих пресей	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
інвестиційні контракти	1535	-	-
Пенсійні фонди	1540	-	-
Резерв на виплату пенсій-пенсії	1545	-	-
Сума за рядком II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені кредити банків	1600	-	-
Власницькі зобов'язання	1605	-	-
Поточні кредиторські зобов'язання за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
завдяки роботі постачальників	1615	1	1
заборгованостями з бюджетом	1620	-	-
з іншими зобов'язаннями на звітний період	1621	-	-
заборгованостями з управління	1625	1	1
заборгованостями з оплати праці	1630	2	2
заборгованостями з податків	1635	-	-
заборгованостями з учасниками	1640	-	-
заборгованостями з контрагентами	1645	-	-
заборгованостями з діяльності	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	3	3
Зобов'язання з виплати пенсії	1665	-	-
Відстрочені зобов'язання з оплати праці	1670	-	-
Відстрочені зобов'язання з оплати праці	1690	3 298	3 298
Сума за рядком III	1695	3 311	3 309
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Частка вартість активів не зареєстрованого пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	9 255	9 255

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер

Карлаш Діана Олександрівна

Ковальова Лілія Олександрівна

Відомості в порядку установленому контрастним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

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

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
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	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
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	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(-2)	(-)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(2)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	2	-
збиток	2195	(-)	(2)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
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	2	-
збиток	2295	(-)	(2)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2	-
збиток	2355	(-)	(2)

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	-	-
Частина іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2	(2)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

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

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

Ковальова Лілія Олександрівна

Головний бухгалтер

Ковальова Лілія Олександрівна



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік 2021 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Находження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
за тому часті податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Находження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Находження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Находження від повернення авансів	3020	-	-
Находження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Находження від боржників неустойки (штрафі, пені)	3035	-	-
Находження від операційної оренди	3040	-	-
Находження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Находження від страхових премій	3050	-	-
Находження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші находження	3095	1	1
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(-)	(-)
Пропу	3105	(-)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(-)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(-)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Находження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Находження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Находження від деривативів	3225	-	-
Находження від погашення позик	3230	-	-

вкладження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
вкладження	3250	(-)	(-)
вкладження на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
оборотних активів	3260	(-)	(-)
влати за деривативами	3270	(-)	(-)
вкладження на надання позик	3275	(-)	(-)
вкладження на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
вкладження	3290	(-)	(-)
активний рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
вкладження від:			
вкладження капіталу	3300	-	-
вкладження позик	3305	-	-
вкладження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
вкладження	3340	-	-
вкладження на:			
вкладження власних акцій	3345	(-)	(-)
вкладження позик	3350	-	-
вкладження дивідендів	3355	(-)	(-)
вкладження на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
вкладження на сплату заборгованості з фінансової діяльності	3365	(-)	(-)
вкладження на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
вкладження на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
вкладження	3390	(-)	(-)
активний рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
активний рух грошових коштів за звітний період	3400	1	-
вкладження коштів на початок року	3405	-	-
вкладження коштів на кінець року	3410	-	-
вкладження коштів на кінець року	3415	1	-

Керівник

(підпис)

(підпис)

Карлаш Діана Олександрівна
(прізвище)

Фінансовий бухгалтер

Ковальова Лілія Олександрівна
(прізвище)

(найменування)

Звіт про власний капітал
за рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований 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
Баланс на початок року	4000	5950	-	-	-	(6)	-	-	5944
Відрахування:									
Зменшення капіталу	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення резервів	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5950	-	-	-	(6)	-	-	5944
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2	-	-	2
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходи (збитки) від нерухомих активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходи (збитки) від фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Валютний курсовий різниця	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частина іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерви прибутку:									
Вислани власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований прибуток до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету підприємства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (целевих) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
до чистого прибутку									
включаючи:									
включаючи:									
включаючи учасників:									
включаючи до капіталу	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
включаючи заборгованості з капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
включаючи заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
включаючи капіталу:									
включаючи акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
включаючи викуплені акції (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
включаючи викуплені частки (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
включаючи частки в дочірній									
компанії	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
включаючи номінальну цінність акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
включаючи до капіталу	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
включаючи (продаж) контролюючої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
включаючи зміни у капіталі	4295	-	-	-	-	2	-	-	2
включаючи на кінець року	4300	5 950	-	-	-	(4)	-	-	5 946

Головний бухгалтер



Карлаш Діана Олександрівна

(прізвище)

Головний бухгалтер

Ковальова Лілія Олександрівна

(прізвище)

Коды				
2	1	12	11	
38150327				
R038000000				
64.92				

001
001000000
001000000
001000000
001000000
001000000

ІНФОРМАЦІЯ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

на 2021 рік

Форми №5

Код за ДКУД

1801008

І. Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Код рідка	Залишок на початок року		Надійшли за рік	Переоцінка (зменшення / збільшення)		Вибито за рік		Нархоловано амортизації за рік	Втрачено від закінчення курсової валютності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісна (переоцінена) вартість	залишкова амортизація	первісна (переоцінена) вартість	залишкова амортизація			первісна (переоцінена) вартість	залишкова амортизація		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права користування природними ресурсами	010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права користування майном	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на комерційні позначення	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на об'єкти промислової власності	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторське право та суміжні з ним права	050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

З рядка 080 графа 14 - вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

вартість створених підприємством нематеріальних активів

З рядка 080 графа 5 - вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань

З рядка 080 графа 15 - накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(081)
(082)
(083)
(084)
(085)

III. Основні засоби

Код за ЕК	Назва основних засобів	Відомості за період з 01.01.2019 по 31.12.2019		Відомості за період з 01.01.2018 по 31.12.2018		Відомості за період з 01.01.2017 по 31.12.2017		Відомості за період з 01.01.2016 по 31.12.2016		Відомості за період з 01.01.2015 по 31.12.2015		Відомості за період з 01.01.2014 по 31.12.2014						
		на початок року	на кінець року	на початок року	на кінець року	на початок року	на кінець року	на початок року	на кінець року	на початок року	на кінець року	на початок року	на кінець року					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
		первісна (оціночна) вартість	знос	первісна (оціночна) вартість	знос	первісна (оціночна) вартість	знос	первісна (оціночна) вартість	знос	первісна (оціночна) вартість	знос	первісна (оціночна) вартість	знос	первісна (оціночна) вартість	знос	первісна (оціночна) вартість	знос	первісна (оціночна) вартість
106	Земельні ділянки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
105	Інвентаризація	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Капітальні витрати на покриття земель	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Будівництво, споруди та передавальні пристрої	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Машини та обладнання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Транспортні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Інструменти, прилади, інвентар (засоби)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
160	Тварини	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Богородичні насадження	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	Інші основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Бібліотечні фонди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	Малітвинні необоротні матеріальні активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
210	Титулярні (інтелектуальні) споруди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
220	Природні ресурси	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
230	Інвентарна тару	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
240	Преземія прокату	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
250	Інші збороти матеріальні активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
260	Разом	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3 рядка 260 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності

вартість оформлених у заставу основних засобів

залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)

первісна (переоцінена) вартість основних засобів, вартість основних засобів, вартість основних засобів, вартість основних засобів

основні засоби окремих ділянок лінійних комплексів

первісна (переоцінена) вартість основних засобів, вартість основних засобів, вартість основних засобів

залишкова вартість основних засобів, утворена унаслідок відличайових пошій

вартість основних засобів, придбаних за рахунок зліткового фінансування

вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

3 рядка 260 графа 15 Вартість основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності

Вартість інвентаризаційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю

- (261)
- (262)
- (263)
- (264)
- (264.1)
- (265)
- (265.1)
- (266)
- (267)
- (268)
- (269)

III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
Капітальне будівництво	288	-	-
Придбання (виготовлення) основних засобів	299	-	-
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних засобів	309	-	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	319	-	-
Придбання (процедура) довгострокових біологічних активів	329	-	-
Інші	339	-	-
Разом	349	-	-

З рядка 349 графа 3

Капітальні інвестиції в існуючий верушовість

Фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій

(341)

(342)

IV. Фінансові інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довгострокові	поточні
1	2	3	4	5
A. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:				
асоційовані підприємства	350	-	-	-
дочірні підприємства	360	-	-	-
спільну діяльність	370	-	-	-
B. Інші Фінансові інвестиції в:				
частку і паї у статутному капіталі інших підприємств	380	-	-	-
акції	390	-	-	-
облігації	400	-	-	-
інші	410	-	-	-
Разом (рядок А + рядок Б)	420	-	-	-

З рядка 045 графа 4 Балансу

Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю

за справедливою вартістю

за амортизованою собівартістю

Поточні фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю

за справедливою вартістю

за амортизованою собівартістю

(421)

(422)

(423)

(424)

(425)

(426)

З рядка 220 графа 4 Балансу

V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код радика	Доходи	Витрати
1	2	3	4
A. Інші операційні доходи і витрати			
Операційна оренда активів	440	-	-
Операційна курсова різниця	450	-	-
Реалізація інших оборотних активів	460	-	-
Штрафи, пені, неустойки	470	-	-
480	-	-	-
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	490	-	-
Інші операційні доходи і витрати	491	X	-
у тому числі:	492	X	-
вдражування до резерву сумнівних боргів			
непродуктивні витрати і витрати			
B. Доходи і витрати від участі в капіталі за інвестиціями в:			
асоційовані підприємства	500	-	-
дофінансування	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
V. Інші фінансові доходи і витрати			
Дивіденди	530	-	X
Проценти	540	X	-
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	-	-
G. Інші доходи і витрати			
Реалізація фінансових інвестицій	570	-	-
Доходи від об'єднання підприємств	580	-	-
Результат оцінки курсовості	590	-	-
Неопераційна курсова різниця	600	-	-
Безоплатно одержані активи	610	-	X
Списання необоротних активів	620	X	-
Інші доходи і витрати	630	-	-

Товаробізнані (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)
 Частина доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарибознаними
 (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами
 З рядків 540-560 графа 4 фінансові витрати, уключені до собівартості продукції основної діяльності

(631) - _____
 (632) - _____ %
 (633) - _____

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код радика	На кінець року	
		2	3
1	2		
Каса	640		
Поточний рахунок у банку	650		
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660		
Грошові кошти в дорозі	670		
Безвідсоткові грошові кошти	680		
Разом	690		

3 рядка 070 графа 4 Балансу Грошові кошти, використані в як об'єкту

(694) -

VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечення і резерви	Код радика	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторіровано на балансово- табу суму у звітному році	Сума очікува- ного відшкоду- вання витрат іншою стороною, що врахована при оцінці за- безпечення	Залишок на кінець року
			внесено (списано)	долявши підрозумін- ня				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	3	-	-	-	-	-	3
Забезпечення наступних витрат на лікування пенсійне забезпечення	720	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо об'єктивних контрактів	750	-	-	-	-	-	-	-
760	760	-	-	-	-	-	-	-
770	770	-	-	-	-	-	-	-
775	775	-	-	-	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	780	3	-	-	-	-	-	3
Разом								

ВІН.Завис

Найменування показника	Код рада	Балансова вартість на кінець року	Пересліда за рік	
			збільшення вартості вартості реалізації *	уціна
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	800	-	-	-
Купівельні запчастини та комплектуючі	810	-	-	-
вероби				
Паливо	820	-	-	-
Тара і тарні матеріали	830	-	-	-
Будівельні матеріали	840	-	-	-
Запасні частини	850	-	-	-
Матеріали сільськогосподарського призначення	860	-	-	-
Поточні біологічні активи	870	-	-	-
Малюнки та інтелектуальні предмети	880	-	-	-
Незвернене виробництво	890	-	-	-
Готова продукція	900	-	-	-
Товари	910	-	-	-
Разом	920	-	-	-

* вивчається за п. 28 Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9 "Завис".

З рядка 920 графа 1 Балансова вартість запасів відображена за чистого вартістю реалізації переданих у роботу оформлених в листату пересліда на комісія

Актив на відновлюваному зберіганні (позабалансовий рахунок 02)
З рядка 275 графа 4 Балансу запасів, призначені для продажу

(921)	-
(922)	-
(923)	-
(924)	-
(925)	-
(926)	-

IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на квартал року	у т.ч. за строками исполнения		
			до 12 месяцев	от 12 до 18 месяцев	от 18 до 36 месяцев
I	2	3	4	5	6
Дебиторская заборгованість за товари, роботи, послуги	940	-	-	-	-
Итого поочередно дебиторская заборгованість	950	9238	-	-	9238

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості в рахунок 640 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами

(951) -
(952) -

X. Вестяги і втрати від псування цінностей

Найменування показника	Код рядка	Сума
I	2	3
Выявлено (спаслено) за рік вестяги і втрат	960	-
Выявлено заборгованість інших осіб у звітному році	970	-
Сума вестяги і втрат, остаточно рішенні щодо аннуляцій , за винятком на кінець року не прийнято (показаний в рахунок 072)	980	-

XI. Будівельні контракти

Найменування показника	Код рядка	Сума
I	2	3
Доклад за будівельними контрактами за звітний рік	1110	-
Заборгованість за квартал звітного року:		
валова замовників	1120	-
валова замовникам	1130	-
з авансів отриманих	1140	-
Сума звітних контрактів на кінець року	1150	-
Вартість виконаних суб'єктами робіт за незавершеними будівельними контрактами	1160	-

ХІІ. Податок на прибуток

Найменування показника	Код радика	Сума
1	2	3
Поточний податок на прибуток	1210	-
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	1220	1
на кінець звітного року	1225	1
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	1230	-
на кінець звітного року	1235	-
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	1240	-
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1241	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	1250	-
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1251	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	-

ХІІІ. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код радика	Сума
1	2	3
Віраховано за звітний рік	1300	-
Використано за рік - усього	1310	-
в тому числі на:		
будівництво об'єктів	1311	-
придбання (підготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	-
з них машини та обладнання	1313	-
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	-
погашення отриманих на капіталі інвестицій позик	1315	-
	1316	-
	1317	-

XIV. Біологічні активи

Група біологічних активів	Код рід-на	Обліковуються за первісною вартістю				Обліковуються за справедливою вартістю										
		залишок на початок року		покупівля за рік	випуск за рік	вигідні від заощаджень	залишок на кінець року		вигідні від заощаджень	вигідні від заощаджень	вигідні від заощаджень	вигідні від заощаджень	вигідні від заощаджень	залишок на початок року	залишок на кінець року	
		первісна вартість	накопичена вартість				первісна вартість	залишкова вартість								
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Дивестировані біологічні активи – усього в тому числі:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
робоча худоба	1410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
продуцтовна худоба	1411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
багаторічні насадження	1412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
літві дивестировані біологічні активи	1413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поточні біологічні активи – усього в тому числі:	1414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
тварини на вирощуванні та відгодівлі	1415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
біологічні активи в стадії біологічного перетворення (крім тварин на вирощуванні та відгодівлі)	1420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші поточні біологічні активи	1421	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	1422	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1423	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1424	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

З рядка 1430 графа 5 і графа 14 вартість біологічних активів, придбаних за рахунок вільного фінансування

З рядка 1430 графа 6 і графа 16 залишкова вартість дивестированих біологічних активів, первісна вартість поточних біологічних активів і справедлива вартість біологічних активів, утриманих унаслідок подвійної ліквідації

З рядка 1430 графа 11 і графа 17 балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують перебігани заповодством обмеження права власності

(1431) -
(1432) -
(1433) -

XV. Фінансові результати від періодного вигнання та реалізації сільськогосподарської продукції та додаткових біологічних активів

Найменування показника	Код рядка	Вартість періодного вигнання	Витрати, пов'язані з біологічними перетвореннями	Результат від періодного вигнання		Уцінка	Воручка від реалізації	Собівартість реалізації	Фінансовий результат (прибуток +, дебиток -) від реалізації	
				дохід	витрати				реалізації	періодного вигнання та реалізації
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Продукція та додаткові біологічні активи розариниства - усього	1500	-	-	-	(-)	-	-	-	-	-
у тому числі:										
тернові і вершобові	1510	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
з них:										
пшениця	1511	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
соя	1512	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
сояники	1513	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
ріпак	1514	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
цукрової буряки (фабричні)	1515	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
яропаша	1516	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
ячмін (зерновий, кустовий)	1517	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
інша продукція розариниства	1518	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
додаткові біологічні активи розариниства	1519	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
Продукція та додаткові біологічні активи твариниства - усього	1520	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
у тому числі:										
приріст живої маси - усього	1530	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
з якого:										
всього	1531	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
всього	1532	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
свиней	1533	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
молодю	1534	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
коров	1535	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
вівця	1536	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
інша продукція твариниства	1537	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
додаткові біологічні активи твариниства	1538	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
продукція розариниства	1539	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи - разом	1540	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-

Керівник

Карпін Діана Олександрівна

(підпис та прізвище)

Головний бухгалтер

Ковальова Лілія Олександрівна

(підпис та прізвище)

21

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДО СОЛЮШНС»
СТАНОМ на 31 грудня 2021 року**

1. Інформація про Товариство
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДО СОЛЮШНС» (надалі по тексту – «Товариство») зареєстровано 03.05.2012 року.
Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДО СОЛЮШНС».

Код за ЄДРПОУ: 38150327

Номер запису про державну реєстрацію: ЄДР 1 070 102 0000 046353.

Місцезнаходження Товариства: Україна, 04120, м. Київ, провулок Балтійський, будинок 20.

Офіційний сайт: <http://www.zvitnist.com.ua/38150327>

Електронна пошта: karlash80@ukr.net.

Цілями Діяльності Товариства є одержання прибутку та використання його в інтересах учасників Товариства.

Основний вид діяльності Товариства за КВЕД: 64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

Товариство включено до державного реєстру фінансових установ:

- Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи - Свідоцтво Національній комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг України реєстраційний номер 13102777, серія та номер свідоцтва ФК № 363, дата видачі – 22 листопада 2012 року.

Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 2362 від 22.11.2012 року.

Наявність дозволів, ліцензій: Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме: факторингові послуги Нацкомфінпослуг №3134 від 11.07.2017 р.

Вищим органом Товариства, згідно Статуту є загальні збори його учасників, але, ТОВ «ЖК Воздвиженка» є законним управителем корпоративних прав ТОВ «Кредо Солюшнс», що має вирішальний вплив на управління або діяльність юридичної особи – ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС», а й, відповідно й вищим органом, який приймає рішення, що віднесені Статутом товариства до компетенції Загальних зборів учасників.

Між ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЖИТЛОВИЙ КОМПЛЕКС ВОЗДВИЖЕНКА», (далі - Управитель) та НАЦІОНАЛЬНИМ АГЕНТСТВОМ УКРАЇНИ З ПИТАНЬ ВИЯВЛЕННЯ, РОЗШУКУ ТА УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ, ОДЕРЖАНИМИ ВІД КОРУПЦІЙНИХ ТА ІНШИХ ЗЛОЧИНІВ, (далі – Установник управління) був укладений Договір управління майном (активами) від 22.12.2018 року № 6/н (далі – Договір управління).

Згідно п. 1.1. Договору управління, Установник управління передав в управління Управителю наступне рухоме майно:

- корпоративні права-частка у статутному капіталі ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС» (код за ЄДРПОУ 38150327), що становить 100 % від статутного капіталу товариства, засновниками (учасниками) якого є ТОВ «НЕОН СІПІ ГРУП» (код ЄДРПОУ 38347627).

1. Щодо арешту корпоративних прав.

16.10.2013 року в Єдиному реєстрі досудових розслідувань було зареєстровано кримінальне провадження № 12013110000001043 за ознаками кримінальних правопорушень, передбачених ч. 4 ст. 190, ч. 5 ст. 27, ч. 4 ст. 190, ч. 1 ст. 205, ч. 1 ст. 358, ч. 2 ст. 358, ч. 3 ст. 358 КК України.

На підставі ст. ст. 2, 98 КПК України визнано речовими доказами відповідні активи групи компаній «АІС», а тому числі корпоративні права ТОВ «Кредо Солюшнс».

Зокрема, керуючись ст. ст. 100, 170, 173 КПК України, ухвалою слідчого судді Голосіївського районного суду м. Києва у справі № 752/19045/17, провадження № 1-кс/752/8239/18 від 04.10.2018 року вирішено:

«Накласти арешт на корпоративні права Товариства з обмеженою відповідальністю «Кредо Солюшнс» (код ЄДРПОУ 38150327, м. Київ, пров. Балтійський, 20), заборонивши їх відчуження, розпорядження та користування, учасником якого є Товариство з обмеженою відповідальністю «НЕОН СІПІ ГРУП» (код ЄДРПОУ 38347627, м. Київ, пров. Балтійський, 20).

Передати арештоване майно Національному агентству (...), для здійснення заходів з управління ними з метою забезпечення їх збереження та збереження їхньої економічної вартості».

Ухвалою Київського апеляційного суду від 29.11.2018 року у справі № 752/19045/17, провадження № 11-сс/824/1259/2018 ухвалу Голосіївського районного суду м. Києва від 04.10.2018 року було залишено без змін, а апеляційні скарги представників ТОВ «НЕОН СІПІ ГРУП»; та ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС» було залишено без задоволення.

Ухвала про арешт корпоративних прав ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС» є діючою, не скасована та не змінена.

З кримінального провадження № 12013110000001043 було виділено кримінальне провадження № 1201810000000393 від 25.04.2018 року.

Таким чином, корпоративні права ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС» є речовими доказами в межах кримінального провадження № 12013110000001043 від 16.10.2013 року, на які, з метою забезпечення збереження речових доказів, що є предметом кримінальних правопорушень накладено арешт, заборонивши їх відчуження, розпорядження та користування, і з метою забезпечення їх збереження та збереження їхньої економічної вартості передані Національному агентству України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів (далі – АРМА).

2. Щодо завдань арешту та управління активами.

Ухвалою слідчого судді Голосіївського районного суду м. Києва у справі № 752/19045/17, провадження № 1-кс/752/8239/18 від 04.10.2018 року, Ухвалою Дніпровського районного суду м. Києва від 07.04.2020 у справі № 757/28806/18-к накладено арешт на корпоративні права (частка 100%) надавача фінансових послуг та передано Національному агентству України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів (АРМА), для здійснення заходів з управління.

Відповідно до частини 1 статті 2 Закону України «Про Національне агентство України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів»:

1. Національне агентство України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів (далі - Національне агентство), є центральним органом виконавчої влади із спеціальним статусом, що забезпечує формування та реалізацію державної політики у сфері виявлення та розшуку активів, на які може бути накладено арешт у кримінальному провадженні чи у справі про визнання необґрунтованими активів та їх стягнення в дохід держави, та/або з управління активами, на які накладено арешт у кримінальному провадженні чи у справі про визнання необґрунтованими активів та їх стягнення в дохід держави або які конфісковано у кримінальному провадженні чи стягнуто за рішенням суду в дохід держави внаслідок визнання їх необґрунтованими.

Частинами 1,3 статті 21 Закону України «Про Національне агентство України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів» передбачено:

1. Управління рухомим та нерухомим майном, цінними паперами, майновими та іншими правами здійснюється Національним агентством шляхом реалізації відповідних активів або передачі їх в управління.

3. Управління активами, зазначеними у частині першій цієї статті, здійснюється на умовах ефективності, а також збереження (за можливості - збільшення) їх економічної вартості. Управитель має право на плату (винагороду), а також на відшкодування необхідних витрат, зроблених ним у зв'язку з управлінням активами, що відраховуються безпосередньо з доходів від використання прийнятих в управління активів. Управитель не має права відчужувати активи, прийняті ним в управління.

Дія договору про управління активами припиняється у разі скасування арешту прийнятих в управління активів або їх конфіскації, спеціальної конфіскації, іншого судового рішення про їх стягнення в дохід держави.

Ці та інші умови управління активами зазначаються в договорі між Національним агентством та управителем.

Таким чином, відповідно до кримінального процесуального законодавства України, загальних засад управління активами, управитель зобов'язаний забезпечувати належне виконання завдання арешту активів, а саме запобігати можливості приховування, пошкодження, псування, знищення, втрати, знищення, використання, перетворення, пересування, передачі, відчуження активів та вживати заходів збереження (за можливості - збільшення) їх економічної вартості.

3. Щодо Договору управління майном (активами).

22.12.2018 року між АРМА та ТОВ «ЖК Воздвиженка» було укладено Договір управління майном (активами) (далі – Договір управління).

Згідно п.п. 1.1.1, п. 1.1, п.1.2. Розділу 1, п.2.1. Розділу 2, п.3.1. Розділу 3, п.п. 4.4.4., 4.4.8., 4.4.9. п. 4.4. Розділу 4 Договору управління:

«1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Договором, УСТАНОВНИК УПРАВЛІННЯ передає УПРАВИТЕЛЮ на строк визначений у пункті 1.2. розділу 1 цього Договору рухоме майно в управління, а УПРАВИТЕЛЬ приймає в управління рухоме майно та зобов'язується за плату здійснювати від свого імені управління цим рухомим майном, а саме:

1.1.1. Перелік, характеристики та ринкова вартість рухомого майна:

корпоративні права-частка у статутному капіталі ТОВ «Кредо Солюшис» (код за ЄДРПОУ 38150327), що становить 100 % від статутного капіталу товариства, засновниками (учасниками) якого є ТОВ «Неон Сіті Груп» (код ЄДРПОУ 38347627), (далі – Активи).

1.2. Строк управління Активами: з дня укладення цього Договору до дня надходження у письмовій формі повідомлення від УСТАНОВНИКА УПРАВЛІННЯ про припинення цього Договору у разі скасування арешту прийнятих в управління Активів або їх конфіскації, спеціальної конфіскації, іншого судового рішення про їх стягнення в дохід держави; або до іншого строку у разі настання випадків визначених у розділі 6 цього Договору; або до 22 грудня 2019 року включно.

2.1. Управління Активами за цим Договором здійснюється на таких загальних засадах:

2.1.1. Збереження та збільшення економічної вартості Активів, під якими Сторони розуміють такий зміст та спрямування заходів з управління Активами, які:

а) найбільшою мірою забезпечують збереження ринкової вартості Активів станом на момент припинення управління ними на тому ж рівні, що був визначений станом на момент їх прийняття в управління, з урахуванням економічного (зовнішнього) зносу, а також з урахуванням кон'юнктури ринку;

б) передбачають збереження придатності Активів до такого використання, яке призводить до отримання доходів станом на момент припинення управління ними на тому ж рівні, що існував станом на момент їх прийняття в управління, з урахуванням економічного зносу;

2.1.2. Ефективності управління Активами, під яким Сторони розуміють такий зміст та спрямування заходів з управління Активами, які:

а) відповідають таким засадам цивільного законодавства, як справедливість, добросовісність та розумність, звичаям ділового обороту;

б) призводять до отримання доходів від управління Активами на рівні, не меншому від вказаного в розділі 8 цього Договору;

2.1.3. Відкритості та прозорості, під яким Сторони розуміють адміністрування УПРАВИТЕЛЕМ процесів управління Активами у спосіб, що забезпечує можливість оперативного обміну та аналізу інформації щодо управління Активами між Сторонами;

2.1.4. Запобігання корупції, під яким Сторони розуміють суворе дотримання Сторонами законодавства у сфері запобігання корупції;

2.1.5. Тимчасове управління Активами, під яким Сторони розуміють такий зміст та спрямування заходів з управління Активами, які передбачають можливість припинення дії цього Договору у разі скасування арешту Активів або їх конфіскації, спеціальної конфіскації, іншого судового рішення про стягнення Активів в дохід держави.

3.1. Управління Активами за цим Договором здійснюється Управителем в таких інтересах вказаних нижче осіб:

а) власника Активів - в частині збереження та збільшення економічної вартості Активів, ефективності управління Активами – з метою забезпечення повернення Активів власнику у разі настання визначеної законом підстави такого повернення;

б) держави Україна – в частині збереження та збільшення економічної вартості Активів, ефективності управління Активами – з метою забезпечення:

- i) виконання визначеного кримінальним процесуальним законодавством України завдання арешту Активів як заходу забезпечення відповідного кримінального провадження;
- ii) можливості примусового стягнення Активів на користь держави Україна у визначеному законом правовому режимі у разі настання визначеної законом підстави такого стягнення;
- iii) надходжень до Державного бюджету України доходів від управління Активами у порядку, на умовах та у розмірах, визначених законодавством та цим Договором.

4.4. УПРАВИТЕЛЬ зобов'язаний:

4.4.4. Не здійснювати заходи, спрямовані на ліквідацію, реорганізацію і/або припинення ТОВ «Кредо Солюшис» (далі – Товариство) у будь-який спосіб як юридичної особи.

4.4.8. Забезпечити належне збереження Активів.

4.4.9. Повернути Активи УСТАНОВНИКУ УПРАВЛІННЯ у порядку та на умовах, визначених цим Договором, у разі настання визначеної законом підстави припинення управління чи відмови УСТАНОВНИКА УПРАВЛІННЯ від цього Договору з підстав, визначених цим Договором.

21.12.2019 року між АРМА та ТОВ «ЖК Воздвиженка» було укладено Додатковий договір про внесення змін до Договору управління майном (активами) від 22.12.2018 б/н, яким, крім іншого, продовжено строк дії Договору до 22.12.2020 року.

20.06.2020 року між АРМА та ТОВ «ЖК Воздвиженка» було укладено Додатковий договір про внесення змін до Договору управління майном (активами) від 22.12.2018 б/н, яким, крім іншого, продовжено строк дії Договору до 12.06.2024 року.

01.06.2022 року на офіційному сайті Інформаційного агентства «Інтерфакс-Україна» ТОВ «ЖК Воздвиженка» було опубліковано публічну заяву щодо стану та ходу управління активами відповідно до Договорів управління в тому числі і Договору управління майном (активами) від 22.12.2018 року, а саме:

24

За Договорами управління майном (активами) корпоративними правами (часткою) проводяться:

- заходи із повного відновлення первинних документів, фінансової та податкової звітності, отримання дублікатів статутних документів та правовстановлюючих документів на нерухомість;
- ідентифікація керівників та зміна підписантів за рахунками у банківських установах;
- підготовка та подання офіційної звітності;
- виявлення інформації щодо судових процесів та супроводження судових справ;
- захист інтересів товариств у судах та інших установах, організаціях, підприємствах

Отже, наразі відповідно до умов Договору управління, законним управителем – Товариством з обмеженою відповідальністю «Житловий комплекс Воздвиженка» в інтересах держави України з метою забезпечення виконання визначеного кримінальним процесуальним законодавством України завдання арешту активів як заходу забезпечення відповідного кримінального провадження та можливості примусового стягнення активів на користь держави України, здійснюються всі можливі та необхідні заходи з управління активами - корпоративними правами ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС», спрямовані на збереження економічної вартості корпоративних прав.

ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС» в межах та для досягнення мети управління активами також вживаються заходи з метою збереження економічної вартості корпоративних прав.

Статутний капітал Товариства становить 5 950 000,00 грн. (п'ять мільйонів дев'ятсот п'ятдесят тисяч) гривень, сплачено в повному обсязі грошовими коштами.

Станом на 31 грудня 2022 року учасником Товариства є: ТОВ «НЕОН СІТІ ГРУП». Код ЄДРПОУ 38347627.

Частка ТОВ «НЕОН СІТІ ГРУП» Код ЄДРПОУ 38347627 у Статутному капіталі ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС» становить 5 950 тис грн., що складає 100 % Статутного капіталу Товариства. Функціональною валютою звітності є гривня, звітність складена в тисячах гривень. Кількість працівників станом на 31 грудня 2021 року – 2 особи.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі – МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі – МСБО) та Тлумачення (далі – КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2022 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» Товариство складає звітність за МСФЗ.

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, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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 протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень

МСФЗ, які прийняті та набули чинності в звітному періоді.

З 01.01.2021 р набули чинності поправки до наступних МСФЗ:

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – Поступки з оренди, пов'язані з COVID-19; Стандарт доповнено пунктами 104 – 106, що містять спрощення практичного характеру, зумовлене реформою базової процентної ставки.
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2

На другому етапі основна увага приділяється питанням, що виникають під час заміни існуючих базових процентних ставок на безризикові ставки RFR.

26

За оцінкою керівництва Товариства зазначені зміни не мали значного впливу на фінансову звітність Компанії.

МСФЗ, які прийняті але ще не набули чинності в звітному періоді.

З 1 січня 2022 року:

– Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 “Об’єднання бізнесу”, МСБО (IAS) 16 “Основні засоби” та МСБО (IAS) 37 “Резерви, умовні зобов’язання та умовні активи”;

З 1 січня 2022 року забороняється враховувати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням.

Доповнення в МСФЗ 16 стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням.

1 січня 2022 року до пункту 68 МСБО 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов’язані з цим договором.

– Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років

На думку Керівництва Товариства, зазначені зміни не мали впливу на річну фінансову звітність Товариства.

1 січня 2023 року:

– Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – Поправки роз’яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов’язання як довгострокового: вимога до суб’єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов’язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

– Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”, до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ “Формування суджень щодо суттєвості”;

– Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – Визначення облікових оцінок.

– МСФЗ (IFRS) 17 “Договори страхування” (зі змінами, опублікованими в 2020 – 2021 роках) Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17. Спрощене подання активів і зобов’язань, пов’язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан. Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях. Визнання і розподіл аквізційних грошових потоків. Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки. Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM). Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів. Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року. Спрощений облік зобов’язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17. Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику. Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційної участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору.

Керівництво вивчає вплив зазначених змін на фінансову звітність Товариства.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Керівництво Товариства дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов’язань могло відбуватись в ході звичайної діяльності.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Економічне середовище функціонування Товариства

Законодавство і нормативні документи, які впливають на економічну ситуацію в Україні, є предметом частих змін, тому активи й операції Товариства можуть наражатися на ризик у разі

погіршення політичної і економічної ситуації у зв'язку з проведенням антитерористичної операції у Донецькій та Луганській областях, а також поширення пандемії корона вірусної інфекції COVID-19 в Україні та світі.

Товариство здійснює свою діяльність на території України. Спалах вірусного захворювання - коронавірусу SARS-CoV-2 (далі – COVID-19) було визнано пандемією в березні 2020 р. Світове поширення COVID-19 створило значну мінливість, невизначеність та економічне падіння протягом 2020 та 2021 років. Пандемія призвела до широкомасштабного негативного впливу на світову економіку і існує значна невизначеність щодо того, наскільки COVID-19 продовжить поширюватись, а також про масштаби та тривалість урядових та інших заходів, направлених на уповільнення поширення вірусу, таких як карантин, домашній режим, локдаун, тощо.

Товариство вживає конкретні заходи для забезпечення здоров'я та безпеки своїх працівників. На дату випуску цієї фінансової звітності вплив COVID-19 на діяльність Товариства не був суттєвим. Керівництво продовжує регулярно відслідковувати вплив COVID-19, а саме його потенційний вплив на фінансовий стан, результати діяльності, грошові потоки, знецінення активів та платоспроможність контрагентів.

Кінцевий вплив COVID-19 буде залежати від майбутніх подій, включаючи, серед іншого, від кінцевого географічного поширення та тяжкості вірусу, наслідків урядових та інших заходів, спрямованих на запобігання поширення вірусу, розробки ефективних методів лікування, тривалості спалаху, дій, які вживають урядові органи, замовники, постачальники та інші треті сторони, наявності робочої сили, термінів та ступеню відновлення нормальних економічних та операційних умов.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 10.01.2022 року.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Викладений в МСФЗ(IFRS) 9 новий підхід до знецінення фінансових інструментів ґрунтується на моделі «очікуваних кредитних збитків». Нова модель застосовується до фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю із відображенням її змін у складі прибутку/збитку за період, включаючи дебіторську заборгованість за торговими операціями та оренді, договірні активи згідно МСФЗ(IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Основний принцип моделі «очікуваних кредитних збитків» полягає у відображенні картини погіршення або поліпшення якості фінансових інструментів.

Для торгової дебіторської заборгованості, договірних активів передбачений спрощений підхід, який допускає визнання резерву, який дорівнює величині кредитних збитків, що очікуються протягом всього строку дії фінансового активу.

Товариство визнає в обліку наступні інструменти, які включаються до сфери застосування МСФЗ(IFRS) 9 з метою визнання та оцінки очікуваних кредитних збитків:

- торгова дебіторська заборгованість;
- активи за контрактом згідно МСФЗ(IFRS)15 (господарська дебіторська заборгованість).

Торгова дебіторська заборгованість, активи за контрактом, якщо вони не мають значного фінансового компоненту, в подальшому ці активи визнаються в обліку за ціною угоди з врахуванням оціночних резервів під очікувані кредитні збитки.

3.2.3. Склад фінансової звітності

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ, а саме:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 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,
- Примітки до річної фінансової звітності за 2021 рік.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН станом на 31 грудня 2021 року

	Примітки	31.12.2021	31.12.2020
<i>В тис. грн.</i>			
АКТИВИ			
Непоточні активи	6.1.1	0	0
Основні засоби			0
Інвестиційна нерухомість	6.1.2	0	0
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		1	1
Відстрочені податкові активи		1	1
Всього непоточних активів			
Поточні активи	6.2	0	0
Торговельна поточна дебіторська заборгованість	6.2	0	0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами за роботи, послуги	6.2.1		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами		15	16
у тому числі з податку на прибуток			
		12	12
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.2.1	9238	9238
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.3	1	0
Всього поточних активів	6.4	0	0
Непоточні активи або групи вибуття, утримувані для продажу		9 254	9 254
Загальна сума поточних активів		9 255	9 255
ВСЬОГО АКТИВІВ			
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Власний капітал	6.5	5 950	5 950
Статутний капітал	6.5		
Інша частина участі в капіталі	6.9	-4	-6
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		5946	5944
Всього власного капіталу			
Непоточні зобов'язання та забезпечення	6.6	0	0
Інше непоточне забезпечення			

Загальна сума непоточних зобов'язань		0	0
Поточні зобов'язання та забезпечення		5	7
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	6.6		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	6.6	3	3
Кредиторська заборгованість із розрахунками зі страхування та оплати праці			
Поточні забезпечення	6.6	3	3
Інші поточні фінансові зобов'язання	6.6	3 298	3 298
		3 309	3 311
Всього поточні зобов'язання та забезпечення		9 255	9 255
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ			

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ
за рік що закінчився 31 грудня 2021 року

	Примітка	2021	2020
<i>В тис. грн.</i>		0	0
Доход від зведеної діяльності		0	0
Собівартість послуг		0	0
Валовий прибуток	6.8	0	0
Витрати на збут	6.7		
Інші операційні доходи	6.8	-2	0
Адміністративні витрати	6.8	0	2
Операційні витрати		2	0
Прибуток від операційної діяльності	6.7	0	0
Фінансові доходи	6.8	0	0
Фінансові витрати	6.7	0	0
Інші доходи	6.8	0	0
Інші витрати	6.9	2	
Прибуток до оподаткування		2	(2)
Чистий прибуток (збиток)		2	(2)
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ			

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за рік що закінчився 31 грудня 2021 року

	Примітка	31.12.2021	31.12.2020
<i>Найменування статті, в тис. грн.</i>			
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Находження:			
Від реалізації товарів, робіт, послуг	6.10	-	-
Від повернення позик	6.10	1	1
Інші надходження			
Витрачання:			
На оплату робіт, послуг		-	-
На оплату праці		-	-
На оплату відрахувань на соціальні заходи		-	1
На оплату податків і зборів	6.10	-	-
Інші витрачання		1	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності			
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Находження:			
Від реалізації фінансових інвестицій	6.10	-	-
Від отриманих відсотків		-	-
Витрачання:			
На надання позик		-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності			
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від запозичень			
Погашення запозичень		-	-
Інші надходження грошових коштів		0	0
Інші вибуття грошових коштів		1	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності			
Чистий рух коштів за звітний період		0	0
Залишок коштів на початок року		-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		1	-
Залишок коштів на кінець року		1	-

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ

за рік що закінчився 31 грудня 2021 року

В тис. грн.	Прямітки	Статутний капітал	Додатковий внесок	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на 31 грудня 2020 року	6.11	5 950	-	-6	5 944
Чистий прибуток за 2021 рік				2	2
Відрахування до резервного капіталу за 2020 рік				-4	-
Залишок на 31 грудня 2021 року		5950			5 946

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

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

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

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

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

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів, портфелів заборгованості. Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективного ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу. Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективного ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

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

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

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

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

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій 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.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка.

При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності.

Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації.

Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації.

Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

Прибутки та збитки Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі.

Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій. Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку.

Вияток становить монетарна стаття, призначена інструментом хеджування в хеджуванні грошових потоків, хеджування чистої інвестиції, або хеджуванні справедливої вартості інструмента власного капіталу, щодо якого суб'єкт господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ(IFRS) 9.

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

Відповідно, такий фінансовий актив вважається активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю в іноземній валюті. Курсові різниці за амортизованою собівартістю визнаються в прибутку або збитку, а інші зміни в балансовій вартості визнаються згідно з пунктом 5.7.10 МСФЗ(IFRS) 9. Класифікація фінансових зобов'язань Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- 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 під час первісного визнання безвідклично призначає фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин: - воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або - група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Припинення визнання фінансових активів Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання. Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

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

- Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;
- Положення договору про передавання активів забороняють Товариству продати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;
- Товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні.

Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передавання).

Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

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

У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль.

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.

Облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів

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

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

82

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента).

Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати.

Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, або запланованими грошовими потоками, виходячи з досвіду Товариства, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати. Товариство розраховує зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуванім кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання.

При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей;
- обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Оскільки одержання обґрунтовано необхідної та підтверджуваної прогнозової інформації не можливе без надмірних витрат або зусиль, Товариство спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання.

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються 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 проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

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

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 гривні щодо іноземних валют Національного банку України.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

3.3.3. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

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

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

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури (вартістю придбання), якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Рівень суттєвості для дисконтування заборгованості встановлений Товариством в розмірі 10% її номінальної суми.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активи 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.

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.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів.

Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Для господарської дебіторської заборгованості, у розрізі контрагентів, не виконується базовий розрахунок резерву.

Товариство не створює резерв на знецінення по боржнику.

24

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

Товариство використовує для обліку дебіторської простроченої заборгованості, отриманої за договорами уступки прав вимоги, метод справедливої вартості, оскільки на підставі обґрунтованого судження дирекції Товариство не використовує модель бізнесу, мета якої - збір передбачених договорами грошових потоків.

У зв'язку з цим, керуючись положеннями пп. 4.1.2, пп. 4.1.4 МСФЗ (IFRS) 9 і ст. 1 Закону N 996, Товариство використовує для обліку такої заборгованості метод справедливої вартості.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки.

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

3.3.5. Зобов'язання, кредити банків

Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак.

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

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду.

Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

Рівень суттєвості для дисконтування заборгованості встановлений Товариством в розмірі 5% її номінальної суми.

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції.

У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії залозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. 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 20 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи

збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація

Амортизація по основним засобам нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом - з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації. За земельними ділянками амортизація не нараховується.

Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів представлені таким чином:

Будинки	20 років
Споруди	15 років
Комп'ютерне та офісне обладнання	3 роки
Машини і обладнання	5 років
Транспортні засоби	5 років
Меблі та побутові офісні прилади	4 роки
Рекламний інвентар	4 роки
Інші основні засоби	12 років

Основні засоби, призначені для продажу, і які відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ (IFRS) 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

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.

3.4.4. Нематеріальні активи (НМА)

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про нематеріальні активи і розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи».

Придбані НМА відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Витрати на придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення та його впровадження капіталізуються у вартості відповідного НМА. Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском ідентифікованого унікального програмного забезпечення, контрольованого.

Підприємством створений НМА визнається тільки в тому випадку, якщо існує висока вірогідність отримання від нього економічних вигод, які перевищують витрати на його розробку, протягом більш ніж одного року, і якщо витрати на його розробку підлягають достовірній оцінці.

Створений підприємством нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо підприємство має технічні можливості, ресурси і намір завершити його розробку і використовувати кінцевий продукт. Прямі витрати включають витрати на оплату праці розробників програмного забезпечення і відповідну частку накладних витрат. Витрати, пов'язані з дослідницькою діяльністю, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони виникли.

Наступні витрати, пов'язані з НМА, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться. Витрати, пов'язані з розробкою або технічним обслуговуванням програмного забезпечення, визнаються як витрати в міру їх виникнення.

Амортизація по НМА нараховується за методом рівномірного нарахування зносу, протягом строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку.

Строки корисного використання різних об'єктів НМА представлені таким чином:

- Авторське право і суміжні з ним права – 3 роки;
- Інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, тощо) – відповідно до правовстановлюючого документу.

3.4.5. Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО (IAS) 36 «Знецінення активів», вартість активу повинна розраховуватися, як вища із двох нижче певних величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу.

Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна одержати від продажу активу непов'язаним сторонам, яка здійснюється при нормальних обставинах за винятком прямих видатків на продаж. Прибуток від використання активу – це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом строку корисної експлуатації цього активу й від його ліквідації. Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Товариство повинне застосовувати прогнози грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, яку здійснює особа, що здійснює управління активами Товариства, щодо сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового строку корисної експлуатації активу.

Прогнози грошові потоки необхідно дисконтувати по ставці, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризики, пов'язані із цим активом. На кожну звітну дату фінансові активи повинні перевірятися на предмет знецінення.

Згідно вимог МСФЗ(IFRS) 9 «Фінансові інструменти» з питань знецінення Товариство застосовує модель очікуваних кредитних збитків, засновану на перспективному визнанні. Товариство визнає очікувані кредитні втрати протягом усього терміну дії фінансового активу і оновлює суми очікуваних кредитних втрат на кожну звітну дату.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює чи значно збільшився кредитний ризик за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання. При проведенні оцінки Товариство орієнтується на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, а не на зміну суми очікуваних кредитних збитків.

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

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

3.6. Облікові політики щодо оренди

Актив з права користування

Це актив, який представляє собою право орендаря використовувати базовий актив протягом строку оренди.

Базовий актив – актив, який є предметом оренди, і право щодо використання якого передане орендодавцем орендарю.

Товариство визначає чи є договір в цілому або його окремі компоненти орендою в момент укладення договору.

Договір передає право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду за умови наявності в Товаристві протягом періоду використання двох наступних характеристик:

- право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу;
- право визначати спосіб використання ідентифікованого активу.

Право Товариства контролювати використання ідентифікованого активу залежить від його права отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом терміну використання.

Термін оренди починається на дату початку оренди та визначається на що дату як такий, що не підлягає достроковому припиненню період оренди разом з:

- періодами, щодо яких діє опціон на продовження оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що Товариство виконає цей опціон;
- періодами, щодо яких діє опціон на припинення оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що Товариство не виконає цей опціон.

Ставки дисконтування використовуються для визначення приведеної вартості орендних платежів, які, в свою чергу, використовуються при визначенні класифікації оренди, а також для оцінки зобов'язання Товариства по оренді. Ставка дисконтування для договору оренди є процентною ставкою, закладеною в договорі оренди, а якщо така ставка не закладена в договорі, Товариство використовує облікову ставку Національного банку України як забезпечення виконання зобов'язань.

Початкові прямі витрати (додаткові витрати, які не були б понесені, якби договір оренди не було укладено) Товариство включає в первісну оцінку активу в формі права користування.

Товариство під час первісного визнання договору оренди визнає зобов'язання по здійсненню орендних платежів і актив, який представляє собою право користування базовим активом (Актив у формі права користування), протягом терміну оренди, щодо усіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю.

Товариство визнає орендні платежі для активів з низькою вартістю та короткострокових договорів оренди з терміном дії до 12 місяців, як витрати.

Короткострокова оренда визначається як договір оренди, за яким на дату початку оренди передбачений термін становить не більше 12 місяців і який не містить опціон на покупку базового активу.

Товариство вважає, що актив з низькою вартістю, це актив вартість якого не перевищує еквівалент \$ 5 000 за офіційним курсом НБУ на дату укладання договору оренди.

Вартість \$ 5 000 відноситься до оцінки базового орендованого активу якби він був новий. Оцінка вартості проводиться силами внутрішнього фахівця з оцінки майна.

Товариство визнає орендні платежі для активів з низькою вартістю та короткострокових договорів оренди з терміном дії до 12 місяців, як витрати.

Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка включає в себе наступне:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на користь орендодавця на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням стимулюючих платежів з оренди, отриманих від орендодавця;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені Товариством;
- оцінку витрат, які будуть понесені при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновленні базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди.

Орендні платежі являють собою платежі, що здійснюються Товариством на користь орендодавця в зв'язку з правом користування базовим активом протягом терміну оренди.

Товариство здійснює подальшу оцінку активу в формі права користування з використанням моделі обліку за первісною вартістю, подальша оцінка активу в формі права користування здійснюється за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Актив у формі права користування, амортизується протягом терміну оренди.

Товариство щомісячно відображає в бухгалтерському обліку нараховану суму амортизації активу з права користування.

Зобов'язання по оренді збільшується на суму, яка нараховується за незмінною періодичною ставкою дисконтування на залишок зобов'язання щодо оренди. Зобов'язання з оренди зменшується на суму здійснених орендних платежів.

Короткострокова операційна оренда – оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за договорами короткострокової операційної оренди визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку відповідної оренди та включаються до складу операційних витрат.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період.

Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

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

38

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

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

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. Забезпечення

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

Товариство створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства.

Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року.

Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку.

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

3.8.2. Виплати працівникам

Всі винагороди працівникам Товариством враховуються як поточні, відповідно до МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам». Виплати працівникам включають короткострокові виплати, такі як заробітна плата, премії, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, виплати при звільненні. Товариство створює забезпечення для відшкодування майбутніх витрат на виплату відпусток працівникам. Сума забезпечення визначається як добуток кількості невикористаних днів відпустки на кінець розрахункового періоду та сумою середньоденного заробітку, розрахованого за даними останніх 12 місяців, виходячи з окладів. Забезпечення на виплату відпусток розраховується щоквартально.

За рахунок резерву відпусток Компанія нараховує:

- оплату щорічних основних відпусток та додаткових відпусток працівникам із дітьми;
- оплату компенсацій за невикористані дні відпустки.

3.8.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до законодавства України, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Державної фіскальної служби України. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

3.9. Інші застосовані облікові політики, доречні для розуміння фінансової звітності

3.9.1. Доходи та витрати

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.

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

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

Дохід від надання послуг і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу. Результат визначення розміру доходу від надання послуг оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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 надють 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.

3.9.2. Витрати за позиками

Товариство застосовує підхід до обліку витрат на позики відображений в МСБО (IAS) 23 «Витрати на позики». Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.9.3. Операції з іноземною валютою

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній (національній) валюті за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України внаслідок чого виникають доходи (витрати) від купівлі іноземної валюти, як різниця між комерційним курсом та офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України, які відображаються у складі інших операційних доходів (витрат), відповідного періоду.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ на дату оцінки, внаслідок чого виникають доходи (витрати) від продажу іноземної валюти, як різниця між комерційним курсом та офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ, які відображаються у складі інших операційних доходів (витрат) відповідного періоду.

На кінець звітного періоду монетарні статті підлягають перерахунку за валютним курсом закриття (офіційний курс гривні щодо іноземних валют НБУ на кінець звітного періоду) на дату складання звіту про фінансовий стан. Доходи (витрати) від операційних курсових різниць, які виникають при такому перерахунку, відображаються у складі інших операційних доходів (витрат) розгорнуто.

3.9.4. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в 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.

4. Основні припущення, оцінки та судження

Підготовка фінансової звітності вимагає від Керівництва ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС» на кожну звітну дату винесення суджень, визначення оціночних значень і припущень, які впливають на суми виручки, витрат, активів і зобов'язань, а також на розкриття інформації про непередбачені зобов'язання.

Проте невизначеність у відношенні цих припущень і оціночних значень може привести до результатів, які можуть вимагати в майбутньому істотних коригувань до балансової вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються подібні припущення та оцінки.

Основні припущення про майбутнє та інші основні джерела невизначеності в оцінках на звітну дату, які можуть послужити причиною суттєвих коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, розглядаються нижче.

В процесі застосування облікової політики ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС» Керівництво використовувало наступні судження, що найбільш істотно впливають на суми, визнані у фінансовій звітності.

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийнятні галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

4.2. Судження щодо відстрочених податків

Відстрочені податкові активи визнаються за всіма невикористаними податковими збитками в тій мірі, в якій є ймовірним отримання оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути зараховані податкові збитки. Необхідне суттєве судження керівництва для визначення суми відстрочених податкових активів, яку можна визнати у фінансовій звітності, на підставі вірогідних термінів отримання та величини майбутнього оподаткованого прибутку, а також стратегії податкового планування.

4.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату.

В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.4. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на

41

професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою.

На думку Керівництва, є прийнятним та необхідним використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.5. Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, визнаних у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі даних активних ринків, вона визначається з використанням методів оцінки, включаючи модель дисконтованих грошових потоків. В якості вихідних даних для цих моделей за можливістю використовується інформація зі схожих ринків, проте в тих випадках, коли це не представляється практично здійсненним, потрібна певна частка судження Керівництва для встановлення справедливої вартості. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливу вартість фінансових інструментів, відображену у фінансовій звітності.

4.6. Судження щодо умовних активів і зобов'язань

Характер умовних активів і зобов'язань передбачає, що вони будуть реалізовані тільки при виникненні або відсутності одної або більше майбутніх подій. Оцінка таких умовних активів і зобов'язань невід'ємно пов'язана із застосуванням значної частки суб'єктивного судження і оцінок результатів майбутніх подій.

4.7. Судження щодо забезпечень

Сума, визнана як забезпечення, визначається як найкраща оцінка витратів, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду та визначається управлінським персоналом на основі судження як сума, яку обгрунтовано сплатило би ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС» для погашення зобов'язання або передало би його третій стороні на кінець звітного періоду.

4.8. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів.

Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.9. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення.

Збиток від знецінення визнається за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.10. Використання ставок дисконтування.

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу.

З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або – ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки.

Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

4.11. Судження щодо основних засобів

Об'єкти основних засобів відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації.

Оцінка терміну корисного використання об'єктів основних засобів є предметом судження керівництва, заснованого на досвіді експлуатації подібних об'єктів основних засобів. При визначенні корисного строку експлуатації активу Керівництво виходить з очікуваної корисності активу для ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС» та враховує наступні чинники: очікуване використання активу, спосіб застосування об'єкта, темпи його технічного застаріння, фізичний знос та умови експлуатації, очікуваний моральний знос, а також нагляд за активом та його обслуговування. Зміни в зазначених передумовах можуть вплинути на коефіцієнти амортизації в майбутньому.

Оцінки ліквідаційної вартості і амортизованої вартості впливають на облікову вартість і амортизацію основних засобів. Фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок.

Судження стосовно активу, утримуваного для продажу

Пункт 9 МСФЗ (IFRS) 5 «Необоротні активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» допускає, що під впливом подій чи обставин період завершення продажу може перевищити рік. І таке збільшення терміну продажу не перешкоджає класифікації активу як призначеного для продажу, якщо причина затримки – події або обставини, що не контролюються і існує достатня підтвердження того, що план з продажу активу залишається чинним.

Для подальшої класифікації активу як призначеного для продажу, треба дотримуватись критеріїв В до МСФЗ (IFRS) 5.

4.12. Судження щодо податків

Поточні активи та зобов'язання з податків відображені у фінансовій звітності виходячи з погоджених у встановленому законодавством порядку зобов'язань на 31.12.2021 р. У разі проведення податкових перевірок у майбутніх періодах сума поточних активів і зобов'язань може змінитися.

4.13. Судження щодо дебіторської заборгованості

Керівництво оцінює вірогідність погашення дебіторської заборгованості з основної діяльності та іншої дебіторської заборгованості на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів.

При проведенні такого аналізу до уваги беруться наступні фактори: аналіз дебіторської заборгованості по основній діяльності та іншої дебіторської заборгованості за термінами, фінансове становище клієнтів і погашення ними заборгованості в минулому.

4.14. Судження щодо застосування МСБО (IAS) 29 Фінансова звітність в умовах Гіперінфляції

Цей Стандарт не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження. Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в країні, які включають таке (але не обмежуються таким):

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

Управлінським персоналом Товариства було прийнято рішення не застосовувати МСБО (IAS) 29 при складанні фінансової звітності за 2021 рік.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний,	Вхідні дані

класифікація	класифікація	класифікація	класифікація
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за номінальної вартості	Ринковий	Офіційні курси гривні щодо іноземних валют НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебиторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебиторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Ієрархія джерел справедливої вартості

При оцінці справедливої вартості компанія повинна максимально можливою мірою використовувати відповідні спостережувані вихідні дані і звести до мінімуму використання не спостережуваних вихідних даних. МСФЗ (IFRS) 13 вводить ієрархію джерел справедливої вартості, у рамках якої встановлюється пріоритетність вихідних даних при оцінці справедливої вартості.

До першого рівня ієрархії належать котирування на активному ринку з ідентичним активами, або зобов'язаннями, інформацію про яких компанія може отримати на дату оцінки. Наприклад, перший рівень складають котирування пайових цінних паперів, торгівля якими здійснюється на Лондонській фондовій біржі. На ці активи або зобов'язання повинні бути котирувальні ціни, встановлені на активних ринках щодо ідентичних активів або зобов'язань, до яких організація має доступ на дату визначення. Ці ціни дають найбільш надійне доказ справедливої вартості.

До другого рівня відносяться вихідні дані, відмінні від котирувань, включених в перший рівень, спостерігаються для активу або зобов'язання безпосередньо або опосередковано. Сюди належать процентні ставки і криві прибутковості, які переглядалися з певною періодичністю, мається на увазі волатильність та кредитні спреди. До даної групи ієрархії справедливої вартості відносяться ті активи й зобов'язання, на які немає в наявності котирувальних цін на активному ринку, але оцінку яких за справедливою вартістю можна здійснювати виходячи з наступних факторів:

- котирувальних цін на аналогічні та схожі активи або зобов'язання на активних ринках;
- котирувальних цін на ідентичні або подібні активи або зобов'язання на ринках, які не є активними.

До третього рівня відносяться не спостережний вихідні дані для оцінки активу або зобов'язання. Це темпи росту, які застосовуються щодо очікуваних грошових потоків для оцінки бізнесу або неконтрольної частки участі в компанії, акції якої котируються на біржі, довгостроковий валютний своп, трирічний опціон на біржові акції, процентна ставка, зобов'язання з припинення експлуатації, зазначені в діловій комбінації, та інше. До третього рівня ієрархії справедливої вартості активів та зобов'язань відносяться ті з них, за якими така оцінка не базується на вимірних ринкових даних. Товариство для оцінки справедливої вартості фінансових інвестицій, які відносяться до 3-го рівня ієрархії, використовує закриті вхідні дані, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Проте, мета оцінки справедливої вартості лишається такою ж.

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

Товариство має сформулювати закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані Товариства.

У процесі формування закритих вхідних даних Товариство може розпочати зі своїх власних даних, але воно має скорегувати ці дані, якщо доступна у розумних межах інформація свідчить про те, що інші учасники ринку використали б інші дані або Товариство має щось особливе, чого немає у інших учасників ринку.

Товариству не потрібно докладати вичерпних зусиль, щоб отримати інформацію про припущення учасників ринку.

Проте, Товариство має взяти до уваги всю інформацію про припущення учасників ринку, яку можна достатньо легко отримати.

Закриті вхідні дані, сформовані у спосіб, описаний вище, вважаються припущеннями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

6. Розкриття показників фінансової звітності

6.1. Основні засоби та нематеріальні активи

6.1.1. Основні засоби

Відсутні

6.1.2. Нематеріальний актив

Відсутні

6.2. Оборотні активи

6.2.1. Дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2021 року оборотні активи Товариства в порівнянні із 2020 роком наведені у таблиці:

	Станом на 31.12.2020 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2021 р., тис. грн.
Дебіторська заборгованість по розрахунках з бюджетом	16	15
- у т.ч по податку на прибуток	12	12
	-	-
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	9 238	9 238
Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі:	9 238	9 238
Дебіторська заборгованість з придбаних боргів за договорами переуступки права вимоги:	9 238	9 238
- Справедлива вартість		
Дебіторська заборгованість за авансами виданими по господарським операціям	0	0
Інша дебіторська заборгованість	0	0

Розшифровка дебіторської заборгованості станом на 31.12.2021 року:

Інша поточна дебіторська заборгованість - це дебіторська заборгованість з придбаних боргів за договорами переуступки права вимоги (договори факторингу).

«Інша поточна дебіторська заборгованість» - 9 238 тис.грн., представлена викупленими правами вимоги, які обліковуються історичною вартістю.

Утримуються на балансі Товариства з ціллю наступного продажу за справедливою вартістю:

На кожну звітну дату керівництво компанії здійснює діагностику заборгованості та оцінює справедливую вартість фінансових боргів за договорами, враховуючи загальні характеристики боржників.

Оцінка була зроблена враховуючи ступінь невизначеності щодо:

- характеру, серйозності та тривалості заходів, що вживаються для стримування або уповільнення поширення COVID-19;
- кількості часу, необхідного для відновлення господарських операцій та економічної діяльності;
- очікуваної траєкторії відновлення (тобто, наскільки швидко відновиться економічне зростання) та ймовірності рецесії;
- нестабільну, непередбачувану фінансову ситуацію в країні;
- можливого тривалого впливу на економіку в цілому чи фінансовий сектор економіки.

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінок, котирування аналогічних інструментів капіталу, дисконтовані потоки грошових коштів

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості» визначає справедливую вартість як ціну, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки.

Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Оцінка справедливої вартості припускає, що операція продажу активу або передачі зобов'язання відбувається або:

- на основному ринку для цього активу або зобов'язання; або
- за відсутності основного ринку – на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання.

Отже, справедлива вартість – це оцінка на основі даних ринку, а не оцінка, характерна для суб'єкта господарювання.

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

Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов. Три широко застосовувані методи оцінки вартості такі: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід.

Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за такими категоріями:

- ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Товариство може мати доступ на дату оцінки;
- дані, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано;
- вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

6.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2021 року та на 31.12.2020 року грошові кошти склалися з наступних залишків на рахунках:

Грошові кошти	На 31.12.2020 р. тис. грн.	На 31.12.2021 р. тис. грн.

Поточні рахунки в українських банках в національній валюті	0	1
Депозитний рахунок в українському банку	0	0
Разом	0	1

Станом на 31.12.2021 року грошові кошти склалися з залишків на банківських рахунках, а саме: в АБ «ПІВДЕННИЙ» р/р 26501010042152(980)

6.4. Необоротні активи - відсутні

6.5. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2021 року зареєстрований статутний капітал Товариства становить 5 950 тис.грн., внесений грошовими коштами в повному обсязі.

Станом на 31.12.2021 року вартість чистих активів Товариства дорівнює 5 950 тис.грн, що відповідає вимогам чинного законодавства та підтримується на рівні нормативу.

Структура статутного капіталу представлена наступним чином: Один учасник – юридична особа, частка в статутному капіталі 5950 тис. грн або 100 % частка, ТОВ «НЕОН СІТІ ГРУП».

Заборогованості перед Учасником на 31.12.2021 року немає.

16.10.2013 року в Єдиному реєстрі досудових розслідувань було зареєстровано кримінальне провадження № 12013110000001043 за ознаками кримінальних правопорушень, передбачених ч. 4 ст. 190, ч. 5 ст. 27, ч. 4 ст. 190, ч. 1 ст. 205, ч. 1 ст. 358, ч. 2 ст. 358, ч. 3 ст. 358 КК України.

На підставі ст. ст. 2, 98 КПК України визнано речовими доказами відповідні активи групи компаній «АІС», в тому числі корпоративні права ТОВ «Кредо Солюшнс».

Зокрема, керуючись ст.ст. 100, 170, 173 КПК України, ухвалою слідчого судді Голосіївського районного суду м. Києва у справі № 752/19045/17, провадження № 1-кс/752/8239/18 від 04.10.2018 року вирішено:

«Накласти арешт на корпоративні права Товариства з обмеженою відповідальністю «Кредо Солюшнс» (код ЄДРПОУ 38150327, м. Київ, пров. Балтійський, 20), заборонивши їх відчуження, розпорядження та користування, учасником якого є Товариство з обмеженою відповідальністю «НЕОН СІТІ ГРУП» (код ЄДРПОУ 38347627, м. Київ, пров. Балтійський, 20).

Передати арештоване майно Національному агентству (...), для здійснення заходів з управління ними з метою забезпечення їх збереження та збереження їхньої економічної вартості».

Ухвалою Київського апеляційного суду від 29.11.2018 року у справі № 752/19045/17, провадження № 11-сс/824/1259/2018 ухвалу Голосіївського районного суду м. Києва від 04.10.2018 року було залишено без змін, а апеляційні скарги представників ТОВ «НЕОН СІТІ ГРУП»; та ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС» було залишено без задоволення.

6.6. Кредиторська заборгованість

Станом на 31.12.2021 року поточні зобов'язання складають – 3309 тис. грн.

У таблиці наведено розкриття зобов'язань станом на 31.12.2021 р. у порівнянні із попереднім роком, що закінчився 31.12.2020 р.:

	На 31.12.2021 р., тис. грн.	На 31.12.2020 р., тис. грн.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	5	7
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці та розрахунками зі страхування	3	3
Поточні забезпечення (забезпечення резерву відпусток)	3	3
Інші поточні зобов'язання: - За договорами поворотної фінансової допомоги	3298	3298
Разом	3309	3311

Розшифровка кредиторської заборгованості за 2020 рік

Заборгованість поточна включає:

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги становить 7 тис. грн і складається з розрахунками з вітчизняними та іноземними постачальниками

47

Поточна кредиторська заборгованість по розрахунках з бюджетом складає: 0 грн.
 Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці та розрахунками зі страхування складає: 3 тис. грн.
 Поточні забезпечення (забезпечення резерву відпусток) 3 тис. грн.
 Інші поточні зобов'язання:
 За Договорами поворотної фінансової допомоги на суму 3298 тис. грн.

Розшифровка кредиторської заборгованості за 2021 рік

Заборгованість поточна включає:

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги становить 7 тис. грн і складається з розрахунками з вітчизняними та іноземними постачальниками

Поточна кредиторська заборгованість по розрахунках з бюджетом складає: 0 грн.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці та розрахунками зі страхування складає: 3 тис. грн.

Поточні забезпечення (забезпечення резерву відпусток) 3 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання:

За Договорами поворотної фінансової допомоги на суму 3298 тис. грн.

6.7. Доходи

Товариство не отримало доходів у 2020 та 2021 році.

2021 рік тис. грн.		2020 рік тис. грн.	
Винагорода за договорами відступлення права вигоди	-	Винагорода за договорами відступлення права вигоди	-
Сума одержаного дисконту	-	Сума одержаного дисконту	-
Продаж товарів	-	Продаж товарів	-
Дохід від продажу корпоратив	-	Дохід від продажу корпоратив	-
Дохід від участі у капіталі	-	Дохід від участі у капіталі	-
Інші доходи	-	Інші доходи	-
Одержані відсотки по наданій позичці на умовах фінансового кредиту	-	Одержані відсотки по наданій позичці на умовах фінансового кредиту	-
Списана сума кредиторської заборгованості	-	Списана сума кредиторської заборгованості	-
Продаж необоротних активів	-	Продаж необоротних активів	-
Разом		Разом	

6.8. Витрати

Товариством понесені наступні витрати у 2021 р. та 2020 р.:

Витрати, тис. грн.	2021 рік	2020 рік
Матеріальні затрати	-	-
Витрати на оплату праці	-	-
Амортизація	-	-
Відрахування на соціальні заходи	-	-
Адміністративні витрати	(-2)	-
Інші операційні витрати:	-	(2)
- Витрати на створення резерву на знецінення активів;	-	-
- Інші.	-	(2)
Фінансові витрати	-	-
Податок на прибуток	-	-
Разом	(-2)	(2)

6.9. Прибутки та збитки

За результатом всіх видів діяльності в 2021 році Товариством отриманий прибуток в розмірі 2 тис. грн.

За 2021 рік	За 2020 рік
Прибуток Товариства, тис. грн.	2
Збиток Товариства, тис. грн.	2

6.10. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2021 та порівняльний 2020 рік складено у відповідності із вимогами МСБО (IAS) 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень чи виплат грошових коштів.

Стаття	За 2021 рік	За 2020 рік
1.Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Находження авансів від покупців і замовників	-	
Находження від повернення авансів	-	
Находження фінансових установ від повернення позик	-	
Інші надходження	1	1
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)		
Граці		
Відрахувань на соціальні заходи		
Зобов'язань із податків і зборів		(1)
Витрачання фінансових установ на надання позик	-	
Витрачання на оплату(повернення) авансів		
Інші витрачання		
Чистий рух коштів від операційної діяльності	1	0
2.Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Находження від реалізації:		
- фінансових інвестицій	-	
Находження від отриманих:		
- відсотків		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		
3.Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Находження від:		
власного капіталу		
отримання позик		
Витрачання на:		
погашення позик	-	
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		
Чистий рух грошових коштів за звітний період	1	0
Залишок на початок року	0	0
Залишок на кінець року	1	0

Розшифровка Інших надходжень та Інших витрат за 2020 рік

Інші надходження: 0

Інші витрати: 0

Розшифровка Інших надходжень та Інших витрат за 2021 рік

Інші надходження:

Виправлення помилки попередніх періодів

Інші витрати:

У звіті відображено грошові потоки, які виникали станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2021 року, згідно з поділом діяльності на операційну, інвестиційну та фінансову.

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

Грошових коштів, які є в наявності і які не доступні для використання Товариство складає 1 тис. грн.

6.11. Звіт про власний капітал

Товариство складає Звіт про власний капітал, де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО.

Звіт про зміни у власному капіталі станом на 31 грудня 2021 року та порівняльний станом на 31 грудня 2020 року.

Станом на 31 грудня 2021 року розмір власного капіталу Товариства становить 5946 тис. грн. Структура власного капіталу наступна:

	31.12.2020 р	31.12.2021 р
Зареєстрований капітал	5950	5950

Капітал у дооцінках	-	-
Резервний капітал	-	-
Додатковий капітал		
Нерозподілений прибуток (незокритий збиток)	(-6)	(-6)
Неоплачений капітал	-	-
Всього власний капітал	5944	5946

Відбулись незначні зміни у капіталі за 2021 рік в порівнянні з власним капіталом за 2020 рік, зменшення збитку на 2 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 року вартість чистих активів Товариства дорівнює 5 950 тис. грн, що відповідає вимогам чинного законодавства та підтримується на рівні нормативу.

Інших змін у власному капіталі на 31 грудня 2021 року не було, дивіденди не нараховувались, інші виплати учасникам не здійснювались.

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС» є учасником судових процесів (кредитор) в справах про банкрутство, щодо стягнення дебіторської заборгованості за договорами факторингу минулих періодів, а т.ч.:

Справа № 5023/1668/11 про банкрутство ТОВ "Интер-авто", с. Тернова, ідентифікаційний код 32722688

Справа № 5023/7064/11 про банкрутство Корпорації "Співдружність КОМП", с. Комунар, ідентифікаційний код 30712903

Справа № 5023/321/11 про банкрутство Товариство з обмеженою відповідальністю «АВТОСЕРВІС-Т» 62421, Харківська обл., Харківський район, селище МАЛЕ ВЕСЕЛЕ (Веселівська с/рада), буд. 28 ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 34265200

Справа № 18/592/11 ТОВ "ХК "Кременчуцький автоскладальний завод", вул. Салганна, 14А, м. Кременчук, 39612, код ЄДРПОУ 33733580

7.1.2 Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди.

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства.

Витрати з податку на прибуток включають поточний податок на прибуток і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Компанія є платником податку на прибуток на загальних підставах. Стосовно питань оподаткування факторингових операцій Компанія керується п. 153.5 Податкового кодексу України.

7.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Але, на думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи станом на кінець звітного періоду не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.3. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін».

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(ІАС) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

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

До пов'язаних сторін Товариства належать:

ТОВ «НЕОН СІПІ ГРУП», якій володіє 100,00 % часток Товариства;

Директор Товариства - Громадянка України Карлаш Діана Олександрівна.

7.4. Управління капіталом

Ухвалою слідчого судді Голосіївського районного суду м. Києва у справі № 752/19045/17, провадження № 1-кв/752/8239/18 від 04.10.2018 року, Ухвалою Дніпровського районного суду м. Києва від 07.04.2020 у справі № 757/28806/18-к накладено арешт на корпоративні права (частка 100%) надавача фінансових послуг та передано Національному агентству України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів (АРМА), для здійснення заходів з управління.

Відповідно до частини 1 статті 2 Закону України «Про Національне агентство України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів»:

1. Національне агентство України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів (далі - Національне агентство), є центральним органом виконавчої влади із спеціальним статусом, що забезпечує формування та реалізацію державної політики у сфері виявлення та розшуку активів, на які може бути накладено арешт у кримінальному провадженні чи у справі про визнання необґрунтованими активів та їх стягнення в дохід держави, та/або з управління активами, на які накладено арешт у кримінальному провадженні чи у справі про визнання необґрунтованими активів та їх стягнення в дохід держави або які конфісковано у кримінальному провадженні чи стягнено за рішенням суду в дохід держави внаслідок визнання їх необґрунтованими.

Частинами 1,3 статті 21 Закону України «Про Національне агентство України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів» передбачено:

1. Управління рухомим та нерухожим майном, цінними паперами, майновими та іншими правами здійснюється Національним агентством шляхом реалізації відповідних активів або передачі їх в управління.

3. Управління активами, зазначеними у частині першій цієї статті, здійснюється на умовах ефективності, а також збереження (за можливості - збільшення) їх економічної вартості. Управитель має право на плату (винагороду), а також на відшкодування необхідних витрат, зроблених ним у зв'язку з управлінням активами, що відраховуються безпосередньо з доходів від використання прийнятих в управління активів. Управитель не має права відчужувати активи, прийняті ним в управління.

Дія договору про управління активами припиняється у разі скасування арешту прийнятих в управління активів або їх конфіскації, спеціальної конфіскації, іншого судового рішення про їх стягнення в дохід держави.

Ці та інші умови управління активами зазначаються в договорі між Національним агентством та управителем.

Таким чином, відповідно до кримінального процесуального законодавства України, загальних засад управління активами, управитель зобов'язаний забезпечувати належне виконання завдання арешту активів, а саме запобігти можливості приховування, пошкодження, псування, зниження, втрати, знищення, використання, перетворення, пересування, передачі, відчуження активів та вживати заходів збереження (за можливості - збільшення) їх економічної вартості.

3. Щодо Договору управління майном (активами).

22.12.2018 року між АРМА та ТОВ «ЖК Воздвиженка» було укладено **Договір управління майном** (активами) (далі – Договір управління).

Згідно п.п. 1.1.1, п. 1.1, п.1.2 Розділу 1, п.2.1 Розділу 2, п.3.1. Розділу 3, п.п. 4.4.4, 4.4.8, 4.4.9, п. 4.4. Розділу 4 Договору управління.

«1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Договором, **УСТАНОВНИК УПРАВЛІННЯ** передає **УПРАВИТЕЛЮ** на строк визначений у пункті 1.2 розділу 1 цього Договору **рухоме майно в управління**, а **УПРАВИТЕЛЬ** приймає в управління **рухоме майно** та зобов'язується за плату здійснювати від свого імені управління цим рухомих майном, а саме:

1.1.1. Перелік, характеристики та ринкова вартість рухомого майна:

корпоративні права-частка у статутному капіталі ТОВ «Кредо Солюніс» (код за ЄДРПОУ 38138327), що становить 100 % від статутного капіталу товариства, засновниками (учасниками) якого є ТОВ «Неон Сіпі Груп» (код ЄДРПОУ 38347627), (далі – Активи).

1.2. **Строк управління Активами:** з дня укладення цього Договору до дня надходження у письмовій формі повідомлення від **УСТАНОВНИКА УПРАВЛІННЯ** про припинення цього Договору у разі скасування арешту прийнятих в управління Активів або їх конфіскації, спеціальної конфіскації, іншого судового рішення про їх стягнення в дохід держави, або до іншого строку у разі настання випадків визначених у розділі 5 цього Договору, або до 22 грудня 2019 року включно.

2.1. Управління Активами за цим Договором здійснюється на таких загальних засадах:

2.1.1. Збереження та збільшення економічної вартості Активів, під якими Сторони розуміють такий зміст та спрямування заходів з управління Активами, які:

а) **найбільшою мірою забезпечують збереження ринкової вартості Активів** станом на момент припинення управління ними на тому ж рівні, що був визначений станом на момент їх прийняття в управління, з урахуванням економічного (зовнішнього) зносу, а також з урахуванням кон'юнктури ринку;

б) **передбачають збереження придатності Активів до такого використання, яке призводить до отримання доходів** станом на момент припинення управління ними на тому ж рівні, що існував станом на момент їх прийняття в управління, з урахуванням економічного зносу.

2.1.2. Ефективності управління Активами, під яким Сторони розуміють такий зміст та спрямування заходів з управління Активами, які:

а) **відповідають таким засадам цивільного законодавства, як справедливість, добросовісність та розумність, звичаям ділового обороту;**

б) **призводять до отримання доходів від управління Активами на рівні, не меншому від вказаного в розділі 8 цього Договору;**

2.1.3. Відкритості та прозорості, під яким Сторони розуміють адміністрування УПРАВИТЕЛЕМ процесів управління Активами у спосіб, що забезпечує можливість оперативного обміну та аналізу інформації щодо управління Активами між Сторонами;

2.1.4. Запобігання корупції, під яким Сторони розуміють суворе дотримання Сторонами законодавства у сфері запобігання корупції;

2.1.5. Тимчасове управління Активами, під яким Сторони розуміють такий зміст та спрямування заходів з управління Активами, які передбачають можливість припинення дії цього Договору у разі скасування арешту Активів або їх конфіскації, спеціальної конфіскації, іншого судового рішення про стягнення Активів в дохід держави.

3.1. Управління Активами за цим Договором здійснюється Управителем в таких інтересах вказаних нижче осіб:

а) **власника Активів** - в частині збереження та збільшення економічної вартості Активів, ефективності управління Активами - з метою забезпечення повернення Активів власнику у разі настання визначеної законом підстави такого повернення;

б) **держави Україна** - в частині збереження та збільшення економічної вартості Активів, ефективності управління Активами - з метою забезпечення:

i) виконання визначеного кримінальним процесуальним законодавством України завдання арешту Активів як заходу забезпечення відповідного кримінального провадження;

ii) можливості примусового стягнення Активів на користь держави Україна у визначеному законом правовому режимі у разі настання визначеної законом підстави такого стягнення;

iii) надходжень до Державного бюджету України доходів від управління Активами у порядку, на умовах та у розмірах, визначених законодавством та цим Договором.

4.4. УПРАВИТЕЛЬ зобов'язаний:

4.4.4. Не здійснювати заходи, спрямовані на ліквідацію, реорганізацію /або припинення ТОВ «Кредо Солішанс» (далі – Товариство) у будь-який спосіб як юридичної особи.

4.4.8. Забезпечити належне збереження Активів.

4.4.9. Повернути Активи УСТАНОВНИКУ УПРАВЛІННЯ у порядку та на умовах, визначених цим Договором, у разі настання визначеної законом підстави припинення управління чи відмови УСТАНОВНИКА УПРАВЛІННЯ від цього Договору з підстав, визначених цим Договором.

21.12.2019 року між АРМА та ТОВ «ЖК Воздвиженка» було укладено Додатковий договір про внесення змін до Договору управління майном (активами) від 22.12.2018 б/н, яким, крім іншого, продовжено строк дії Договору до 22.12.2020 року.

20.06.2020 року між АРМА та ТОВ «ЖК Воздвиженка» було укладено Додатковий договір про внесення змін до Договору управління майном (активами) від 22.12.2018 б/н, яким, крім іншого, продовжено строк дії Договору до 12.06.2024 року.

На офіційному сайті Інформаційного агентства «Інтерфакс-Україна» ТОВ «ЖК Воздвиженка» було опубліковано публічну заяву щодо стану та ходу управління активами відповідно до Договорів управління в тому числі і Договору управління майном (активами) від 22.12.2018 року, а саме:

За Договорами управління майном (активами) корпоративними правами (часткою) провадяться:

- заходи із повного відновлення первинних документів, фінансової та податкової звітності, отримання дублікатів статутних документів та правовстановлюючих документів на нерухомість;
- ідентифікація керівників та зміна підписантів за рахунками у банківських установах;
- підготовка та подання офіційної звітності;
- виявлення інформації щодо судових процесів та супроводження судових справ;
- захист інтересів товариств у судах та інших установах, організаціях, підприємствах;

Отже, наразі відповідно до умов Договору управління, законним управителем – Товариством з обмеженою відповідальністю «Житловий комплекс Воздвиженка» в інтересах держави України з метою забезпечення виконання визначеного кримінальним процесуальним законодавством України завдання арешту

активів як заходу забезпечення відповідного кримінального провадження та можливості примусового стягнення активів на користь держави Україна, здійснюються всі можливі та необхідні заходи з управління активами - корпоративними правами ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС», спрямовані на збереження економічної вартості корпоративних прав.

ТОВ «КРЕДО СОЛЮШНС» в межах та для досягнення мети управління активами також вживаються заходи з метою збереження економічної вартості корпоративних прав.

8. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

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

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

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

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

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

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ризик ліквідності є несуттєвим внаслідок відсутності залучених коштів.

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

Кредитний ризик

Кожен клас фінансових активів, представлений в звіті про фінансовий стан Товариства до певної міри схильний до кредитного ризику.

Керівництво розвиває і вводить політики і процедури, які мінімізують впливи негативних подій, викликаних впливом ризиків на фінансовий стан Товариства.

Фінансові інструменти, які мають кредитний ризик, - це в основному дебіторська заборгованість з основної діяльності і інша дебіторська заборгованість.

Кредитний ризик, пов'язаний з цими активами обмежений внаслідок розміру клієнтської бази Товариства і безперервними процедурами моніторингу кредитоспроможності клієнтів і інших дебіторів.

Дебіторська заборгованість Товариства представлена дебіторською заборгованістю комерційних організацій, яка має кредитний ризик. Збір дебіторської заборгованості в основному залежить від політичних і економічних чинників і не завжди піддається контролю з боку Товариства. Проте, керівництво робить всі можливі заходи, щоб мінімізувати ризик неповернення дебіторської заборгованості від дебіторів. Зокрема, кредитоспроможність таких дебіторів оцінюється на основі фінансових показників.

Географічна концентрація

Товариство здійснює всі операції в Україні. Товариство здійснює контроль за ризиком зміни законодавства та оцінює його вплив на діяльність. Такий підхід дозволяє Товариству зменшити потенційні збитки від коливань інвестиційного клімату в Україні.

Валютний ризик

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни курсів обміну валют. Фінансовий стан Товариства та рух грошових коштів не схильні до впливу коливань курсів обміну іноземних валют, оскільки в Товаристві немає операції в іноземній валюті.

Ринковий ризик

Ринковий ризик включає ризик зміни відсоткової ставки і інші цінові ризики, до яких схильне Товариство.

9. Події після звітної дати

Керівництво Товариства вважає, що воно приймає усі необхідні заходи для підтримки стабільності бізнесу в поточних умовах.

Дана фінансова звітність відображає поточну оцінку Керівництва впливу економічної ситуації в Україні на результати діяльності та фінансовий стан.

Після дати балансу жодних значних подій, які могли б вплинути на здатність Товариства продовжувати свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності, не сталося.

Директор

Діана Карлаш

Головний бухгалтер

Лідія Ковальова

Протоко, пронумеровано та скріплено пилінком і
печаткою 03 аркуші
Ключовий партнер з аудиту
ПАФ «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСКА
СЛУЖБА»



Дяченко М.В