



КРЕДИТ КАПІТАЛ ФІРМА

ЛЕСЯ

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ- КАПІТАЛ»
за 2022 рік
(станом на 31 грудня 2022 року)**

ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»
Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно-Слобідська, 10,
к.137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88
e-mail:auditolesya@gmail.com



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

www.auditolesya-kiev.com

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ- КАПІТАЛ»
за 2022 рік
(станом на 31 грудня 2022 року)**

Керівництву
ТзОВ «ФК «КРЕДИТ- КАПІТАЛ»

Національному банку України

ГУ ДПС У ЛЬВІВСЬКІЙ ОБЛАСТІ
(ФРАНКІВСЬКИЙ РАЙОН М. ЛЬВОВА)

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ- КАПІТАЛ», код за ЄДРПОУ – 35234236, місцезнаходження - Україна, 79018, Львівська обл., місто Львів, вулиця Смаль - Стоцького, будинок 1, корпус 28 (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2022 р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 р., Звіту про власний капітал за 2022 р, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, за винятком питання, наведеного в параграфі «Основа для думки із застереженням», відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

В Примітках до фінансової звітності керівництвом Товариства не достатньо розглянуті та не оцінені загрози безперервності діяльності.

В фінансовій звітності керівництвом Товариства не було розглянуто питання впливу форс-мажорних обставин, а саме військової агресії російської федерації та введенням в Україні воєнного стану на безперервність діяльності товариства.

Нестабільність економічного та ділового середовища в умовах воєнного часу, - створює суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів, зокрема отримання грошових потоків від наданих кредитів, що ставить під загрозу знецінення дебіторської заборгованості позичальників.

Фінансова звітність Товариства, яка перевірена аудитором, відображає поточну оцінку управлінським персоналом умов здійснення її подальшої діяльності, операцій, фінансового стану і перспективу розвитку бізнесу у майбутньому. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Але, оскільки на дату висновку період дії форс-мажорних обставин не відомий, а їх вплив на бізнес в Україні наразі неможливо оцінити, - майбутні умови можуть відрізнятись від цієї оцінки.

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

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

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

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

- Ми оцінили повноту розкриття розширеної інформації стосовно припущення про безперервність діяльності згідно нашого розуміння бізнесу.

За результатами проведених аудиторських процедур ми не отримали достатньої впевненості щодо безперервності діяльності Товариства як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності, оскільки управлінський персонал Товариства не міг реально оцінити обсяг загроз, провести факторний аналіз впливу форс-мажорних обставин (військового стану) на підтвердження припущення про безперервність діяльності та визначити шляхи подолання загроз, оскільки невідомий час та вплив їх дії. В зв'язку з цим, у нас є сумнів щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі (відповідно до МСА 570 (переглянутого)).

Це є підставою для модифікації аудиторського висновку.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора») (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно

до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

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

Крім питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням» та розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

• Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься у складі річної звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, складеної у відповідності Постанови Національного банку «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021р, що складається з :

- даних про остаточних ключових учасників та власників істотної участі учасника ринку небанківських фінансових послуг;
- даних реєстраційних документів фізичних осіб - остаточних ключових учасників та фізичних осіб - власників істотної участі учасника ринку небанківських фінансових послуг;
- даних про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі учасника ринку небанківських фінансових послуг.
- даних про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- даних про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
- даних про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
- даних про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
- даних про обсяг та кількість договорів гарантії;
- даних про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
- даних про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками;
- інформації про довірче товариство;
- інформації про довірених осіб довірчого товариства
- інформація про цінні папери в розпорядженні довірчого товариства;
- даних про структуру основного капіталу та активи фінансової установи;
- даних про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- даних про структуру інвестицій фінансової компанії;
- даних про великі ризики фінансової компанії.

Наша думка щодо річних звітних даних міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ- КАПІТАЛ» за 2022 рік.

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

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

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

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту та зазначаємо про узгодженість звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок

помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

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

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

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

Вимоги щодо розміру власного капіталу станом на 31.12.2022 р. (не менше ніж 5 млн. грн.) були виконані.

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

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

Основні відомості про аудитора

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

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

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

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

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиті:

Костюк Алла Вікторівна – Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 101617.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 87 від 28.02.2023р.;

Дата початку проведення аудиту: 03.04.2023р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 19.05.2023р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «Олеся»



А.В. Костюк

Дата складання аудиторського висновку: 19.05.2023 року
м. Київ

Підприємство ТОВ "ФК" Кредит-Капітал Дата (рік, місяць, число) 2023 01 01
 Територія Львівська за ЄДРПОУ 35234236
 Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КАТОРГ 184506025010515336
 Вид економічної діяльності Інші види кредитування за КОПФГ 240
 Середня кількість працівників 78 за КВНД 64.92
 Адреса, телефон Вулиця Смиль Стоцького, буд. 1, корпус 28, м. Львів, Львівська обл., 79015 2989365
 Одиниця виміру: грн, грн, без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про окупний дохід) (форма №2), грошові показники мають наводитися в гривнях з копійками)
 Селення (зробити позначку "X" у відповідній колонці):
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДІ		
2023	01	01
35234236		
184506025010515336		
240		
64.92		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **31 грудня 2022** р.

Форми №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Нематеріальні активи			
Нематеріальні активи	1000	5 884	2 153
первісна вартість	1001	19 199	15 270
накопичена амортизація	1002	13 315	13 117
Незвернені капітальні інвестиції	1005	-	-
Осередні засоби	1010	363	2 009
первісна вартість	1011	1 864	3 647
знос	1012	1 499	1 638
Інвестиційна нерухомість	1015	-	23 328
первісна вартість інвестиційної нерухомість	1016	-	23 524
знос інвестиційної нерухомість	1017	-	196
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокові дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гуанті	1050	-	-
Відстрочені акцизні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші оборотні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	6 249	27 490
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	237	223
виробничі запаси	1101	237	223
незакінчене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Зобов'язки перестраховувачів	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	9 414	14 520
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за наданими авансами	1130	-	-
у бюджетом	1135	302	233
у тому числі з податку на прибуток	1136	302	233
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахування доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інші поточні дебіторська заборгованість	1155	49 434	46 614
Поточні фінансові інвестиції	1160	28 480	83 310
Гроші та їх еквіваленти	1165	33 680	44 807
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	33 680	44 807
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частина перестраховки у страхових резервах: у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах зароботних премій	1183	-	-

4

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші обороти акцій	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	171 547	189 707
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	177 796	217 197

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 582	10 582
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
своєйшлив дохід	1411	-	-
виключені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	98	239
Нерозподілений прибуток (випокремитий збиток)	1420	(1 140)	(1 139)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	9 540	9 702
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Паясні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	110 664	127 710
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв цільових виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Присвоєний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	110 664	127 710
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видачі	1605	-	-
Поточна кредиторська зборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	178
товари, роботи, послуги	1615	2 242	1 772
розрахунками з бюджетом	1620	178	157
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	197	171
розрахунками з оплати праці	1630	611	613
Поточна кредиторська зборгованість за одержаними вкладами	1635	-	-
Поточна кредиторська зборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська зборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська зборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	960	921
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	55 444	75 973
Усього за розділом III	1695	57 692	79 785
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	177 796	217 197

Керівник

Хрибак Мар'ян Романович

Головний бухгалтер

Омельчук Ірина Василівна



¹ Кодифікатор адміністративно-територіально-господарських одиниць підприємств, організацій та установ у сфері економіки.

² Визначається в порядку, затвердженому центральним органом статистики, що реалізує державну політику у сфері статистики.

35234236

Підприємство ТОВ "ФК "Кредит-Капітал"

Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
35234236		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2022 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	177 201	262 332
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(4)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	177 201	262 328
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	87	30 679
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(92 255)	(138 770)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(78 537)	(135 031)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	6 496	19 206
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 762	321
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги		-	-
Фінансові витрати	2250	(8 053)	(16 462)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(7)	(156)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	198	2 909
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(36)	(100)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	162	2 809
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	162	2 809

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 959	2 474
Витрати на оплату праці	2505	12 205	15 279
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 407	3 016
Амортизація	2515	5 505	4 743
Інші операційні витрати	2520	148 716	248 289
Разом	2550	170 792	273 801

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

Хробак Мар'ян Романович

Головний бухгалтер

Омельок Ірина Василівна



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2022 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	666	468
Повернення податків і зборів	3005	-	9
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	264	290
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	188	3 991
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	527	-
Інші надходження	3095	188 130	15 893
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(72 954)	(143 949)
Праці	3105	(9 799)	(12 054)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 709)	(3 220)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3 069)	(3 057)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(25)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3 044)	(3 057)
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	(7 829)	(15 958)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	93 415	-157 587
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	732	283 358
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1 762	130
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	28	5 463

Витрачання на придбання фінансових інвестицій необоротних активів	3255	(51 528)	(131 611
Виплати за деривативами	3260	(22 773)	(-
Витрачання на надання позик	3270	(-)	(-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3275	(-)	(-
Інші платежі	3280	(-)	(-
Інші платежі	3290	(765)	(-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-72 544	157 340
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	24 042
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-
Погашення позик	3350	9 744	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(3 644
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-
Інші платежі	3390	(-)	(1 438
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-9 744	18 960
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	11 127	18 713
Залишок коштів на початок року	3405	33 680	14 967
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	44 807	33 680

Керівник

Хробак Мар'ян Романович

Головний бухгалтер

Омелюх Ірина Василівна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Вкуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	141	21	-	-	162
Залишок на кінець року	4300	10 582	-	-	239	(1 119)	-	-	9 702

Керівник

Хробак Мар'ян Романович

Головний бухгалтер

Омелюх Ірина Василівна



**Примітки до фінансової звітності ТзОВ «Фінансова компанія «Кредит-капітал»
станом на 31.12.2022 р.**

1. Організація

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «КРЕДИТ-КАПІТАЛ» засноване 25.07.2007р. Основними видами діяльності, якими займається Підприємство, є:

- надання позик;
- факторинг;
- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;

Підприємство для здійснення своєї діяльності отримало відповідний статус фінансової компанії та необхідну ліцензію в порядку, встановленому чинним законодавством України.

Підприємство знаходиться за адресою Україна, м. Львів, вул. Смаль Стоцького 1, корп. 28.

Працюючих 75 осіб відповідно на 31.12.2022 р.

Станом на 31.12.2021 р. та 31.12.2022 р. засновниками Підприємства є:

Учасник	31.12.2021 р.	31.12.2022 р.
	грн.	грн.
PCOLLECT HOLDING LIMITED	10 581 936,44	10 581 936,44

2. Основа надання інформації

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

Концептуальною основою фінансової звітності підприємства 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена ТзОВ «ФК»Кредит-капітал» фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2023 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, з'явної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності підприємство 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

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно з українським законодавством шляхом трансформації із внесенням відповідних коригувань.

Фінансова звітність підготована на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Фінансова звітність включає:

1. Баланс
2. Звіт про фінансові результати
3. Звіт про рух грошових коштів
4. Звіт про власний капітал
5. Примітки до фінансової звітності за рік 2022 року, стислий виклад облікових політик та інша пояснювальна інформація

3. Нові стандарти, що набули чинності з 1 січня 2019 року

МСФЗ 16 «Оренда» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт замінює МСБО 17 «Оренда», Тлумачення КТМФЗ 4 «Визначення наявності в договорі ознак оренди», Тлумачення ПКТ 15 «Операційна оренда – заохочення» та Роз'яснення ПКТ 27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання і розкриття інформації про оренду та вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно до порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнаватиме зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, що представляє право користування базовим активом протягом строку оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати відсоткові витрати за зобов'язанням з оренди окремо від витрат з амортизації активу у формі права користування. Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміни строків оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховуватиме суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу у формі права користування. Порядок обліку для орендодавців, відповідно до МСФЗ 16, практично не зміниться, порівняно з чинними вимогами МСБО 17. Орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду, використовуючи ті самі принципи класифікації, що й у МСБО 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну та фінансову.

4. Використання оцінок та припущень

У ході підготовки фінансової звітності Підприємство робить оцінки та припущення, що впливають на показники фінансової звітності, групуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях. Фактичні результати можуть відрізнитись від таких оцінок. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються справедливої вартості фінансових активів.

5. Функціональна валюта

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

6. Економічне середовище

Підприємство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватись. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною

впливу Підприємства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Підприємства, а також на здатність Підприємства сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

У зв'язку із введенням в Україні воєнного стану тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану, можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини і громадянина, передбачені статтями 30 – 34, 38, 39, 41 – 44, 53 Конституції України, а також вводяться тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб в межах та обсязі, що необхідні для забезпечення можливості запровадження та здійснення заходів правового режиму воєнного стану, які передбачені частиною першою статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану».

Керівництво Підприємства провело найкращу оцінку щодо можливості реалізації та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Підприємство перебуває під впливом нестабільності, вказаної вище.

7. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність підприємства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби підприємство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Здатність підприємства реалізовувати свої активи, а також її діяльність в майбутньому можуть бути схильні до значного впливу поточної і майбутньої економічної ситуації в країні. Фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, необхідних у тому випадку, якщо б підприємство не могло продовжувати свою діяльність відповідно до принципу безперервності діяльності.

8. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність підприємства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником підприємства 28 лютого 2023 року. Ні учасники підприємства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

9. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2022 року.

10. Загальні положення щодо облікових політик

10.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика підприємства розроблена та затверджена його керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується підприємством раніше дати набуття чинності.

Облікову політику застосовано ретроспективно та розбіжностей у фінансових показниках не виявлено.

10.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Підприємство 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.

10.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Підприємства відповідають вимогам встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

10.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій а частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 7.2, 7.4, 7.5 цих Приміток.

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 випла грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових випла формується на підставі облікових записів підприємства.

11. Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансові активи

Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі - МСФЗ 9) під час первісного визнання фінансового активу він оцінюється за справедливою вартістю. Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні є - ціна операції.

Фінансовий актив визнається тоді, коли підприємство стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента (параграф 3.1.1 МСФЗ 9).

Коли фінансовий актив вперше визнається в активах підприємства, він класифікується відповідно до параграфів 4.1.1 – 4.1.5 МСФЗ 9.

Фінансові активи, що перебувають в активах підприємства, класифікуються як такі що оцінюються у подальшому:

- за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- за амортизованою собівартістю, якщо виникають умови, передбачені параграфом 4.1.5 МСФЗ 9

Фінансові активи класифікуються, як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю на основі моделі бізнесу для управління фінансовими активами (параграф Б4.1.1 МСФЗ 9). Класифікація проводиться з моменту первісного визнання фінансового активу.

Витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансового активу, не включаються до їх вартості при первісній оцінці для фінансових активів, як

класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, а визнаються у складі прибутку або збитку.

Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні зазвичай є ціна операції (тобто справедлива вартість винагороди) (параграф Б5.1.2А МСФЗ 9).

Визначаючи, чи дорівнює справедлива вартість при первісному визнанні ціні операції, потрібно брати до уваги чинники, характерні для цієї операції та для активу (параграф Б 4 МСФЗ 13). Наприклад, ціна операції може не представляти справедливую вартість активу чи зобов'язання при первісному визнанні, якщо є будь-яка з таких умов (за наявності):

а) це операція між зв'язаними сторонами, хоча ціна в операції зі зв'язаною стороною може бути використана як вхідне дане для оцінки справедливої вартості, якщо є свідчення того, що операція була здійснена на ринкових умовах;

б) операція відбувається під тиском, або продавець вимушений прийняти ціну в операції. Наприклад, це може бути у випадку, коли продавець зазнає фінансових труднощів;

в) одиниця обліку, представлена ціною операції, відрізняється від одиниці обліку для активу або зобов'язання, оціненого за справедливою вартістю. Наприклад, це може бути у випадку, якщо ціна операції включає витрати на операцію;

г) ринок, на якому відбувається операція, відрізняється від основного ринку (чи найсприятливішого ринку).

Якщо визначено, що ціна операції не відповідає справедливій вартості фінансового інструмента, то такий інструмент обліковується на цю дату таким чином (параграф Б5.1.2А МСФЗ 9):

а) за справедливою вартістю, яка підтверджується ціною котирування (біржовим курсом) на активному ринку для ідентичного активу або зобов'язання (тобто вхідними даними 1 рівня), або побудована за методикою оцінювання, яка використовує тільки дані відкритих ринків. 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, слід використовувати закриті вхідні дані для оцінки справедливої вартості. Підприємство визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції як прибуток або збиток;

б) в усіх інших випадках, за справедливою вартістю, з урахуванням коригування на відстрочення різниці між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції. Після первісного визнання підприємство визнає таку відстрочену різницю як прибуток або збиток лише якщо вона виникає внаслідок зміни чинника (у тому числі чинника часу), який учасники ринку враховували б при визначенні ціни активу або зобов'язання.

При застосуванні обліку за датою розрахунку при первісному визнанні будь-яка зміна справедливої вартості активу, який має бути одержаний протягом періоду від дати операції до дати розрахунку визнається у прибутку чи збитку для активів, класифікованих як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Для активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю зміну вартості не визнають (параграф Б 3.1.6 МСФЗ 9).

12. Основні принципи бухгалтерського обліку

12.1 Основні засоби

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 20000 грн.

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.

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.

Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

будівлі	- 2 %;
машини та обладнання	- 7-15%;
транспортні засоби	- 17 -20%;
меблі	- 20 - 33%;
інші	- 14 - 50%.

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. Порогом суттєвості з метою відображення переоцінки основних засобів вважається величина, що дорівнює 10-відсотковому.

Товариство придбало інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або те й інше), утримувана (власником або орендарем як актив з права користування) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для:

а) використання у виробництві або при постачанні товарів чи наданні послуг або для

адміністративних цілей; або

б) продажу у ході звичайного ведення бізнесу.

Інвестиційна нерухомість – це майно (земля або будівля, або частина будівлі, або і те, і інше), що знаходиться в розпорядженні (власника або орендаря за договором фінансової оренди) з метою отримання орендних платежів, доходів від приросту вартості капіталу або того й іншого, але не для використання у виробництві або в постачанні товарів, при наданні послуг або для адміністративних цілей; продажу в ході звичайної господарської діяльності (п. 5 МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»). Іншими словами, головна відмінність інвестиційної нерухомості від іншої, що використовується власником (орендарем), полягає в тому, що інвестиційна нерухомість приносить дохід незалежно від використання інших активів підприємства.

Умови визнання ІН активом такі самі, як і для основних засобів — наявність імовірності отримання в майбутньому економічних вигід від використання такої нерухомості й можливості достовірно визначити її первісну вартість. Відмінність полягає лише в тому, що вигода від використання ІН очікується у вигляді орендних платежів або збільшення власного капіталу.

Одиницею обліку ІН можуть бути земельна ділянка, будівля або її частина чи їхнє поєднання, а також активи, які утворюють з ІН цілісний комплекс і сукупно генерують грошові потоки. Первісна вартість ІН залежить від способу її придбання (створення). Інвестиційна нерухомість, яка є власністю, первісно оцінюється за її собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної оцінки.

Інвестиційна нерухомість складається з наступних об'єктів:

зем ділянка Івано-Франківська обл., с.Вікняни, вул.Шевченка, буд.№18 інв. ном.100-05290	109 630,82
квартира м.Київ, вул. Михайла Максимовича буд.32-А кв.13 інв.ном.100-05291	7 754 545,00
квартира м.Львів, вул. Герцена буд.6 кв.3а інв.ном.100-05287	5 300 218,00
квартира м.Львів, вул. Городоцька, буд.117 кв.27 інв.ном.100-05288	3 518 221,25
квартира м.Львів, вул. Шопена, буд.6 кв.6 інв.ном. 100-05286	6 554 150,00
хатинка Івано-Франківська обл., с.Вікняни, вул.Шевченка, буд.№18 інв. ном.100-05289	287 601,18

Оцінка Інвестиційної нерухомості на дату балансу йде за первісною вартістю, зменшеною на суму нарахованої амортизації з урахуванням втрат від зменшення корисності та виїд від її відновлення.

Вартість земельних ділянок та природних ресурсів амортизації не підлягає.

Амортизація Інвестиційної нерухомості здійснюється по прямолінійному методу. Термін корисного використання встановлений 240 місяців.

12.2 Нематеріальні активи

Облік нематеріальних активів ведеться згідно з МСБО 38 «Нематеріальні активи». Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

Порогом суттєвості з метою відображення переоцінки нематеріальних активів вважається величина, що дорівнює 10-відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості.

При вибутті об'єктів нематеріальних активів, які раніше були переоцінені, перевищення сум попередніх дооцінок над сумою попередніх уцінок залишкової вартості цього об'єкта нематеріальних активів включається до складу нерозподіленого прибутку з одночасним зменшенням додаткового капіталу.

12.3 Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

12.4 Запаси

Первісну вартість запасів, придбаних за плату, визначати за собівартістю запасів, а запасів, виготовлених власними силами підприємства, – згідно з МСБО (IAS) 2 «Запаси». Запаси визнаються активом, якщо існує ймовірність того, що підприємство отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена. Одиницею Бухгалтерського обліку запасів потрібно вважати їх найменування.

достовірно визначена. Одиницею Бухгалтерського обліку запасів потрібно вважати їх найменування.

Придбані (отримані) або вироблені запаси зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю.

Транспортно-заготівельні витрати включаються до собівартості придбаних запасів.

При відпуску запасів у виробництво, з виробництва, у продаж та іншому вибутті оцінка їх здійснюється за методом собівартості перших за часом надходження (ФІФО).

Запаси, які в майбутньому не принеситимуть підприємству економічної користі, визнаються неліквідними та списуються з активів згідно з актом річної інвентаризації.

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, виключається зі складу активів (списується з балансу) з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації і відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

Чиста вартість реалізації – попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу.

12.5 Визнання та оцінка фінансових інструментів

Підприємство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Підприємство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- Фінансовий актив, доступний для продажу;
- Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- Дебіторська заборгованість;
- Торговельна та інша кредиторська заборгованість;

Фінансові активи Підприємства включають грошові кошти та їх еквіваленти, придбані борги та торговельну та іншу дебіторську заборгованість.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Підприємство оцінює їх за справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Фінансові активи, доступні для продажу, після первісного визнання Підприємство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються прямо у власному капіталі з відображенням у звіті про зміни у власному капіталі, за винятком збитків від зменшення корисності та збитків від іноземної валюти, доки визнання фінансового активу не буде припинено, коли кумулятивний прибуток або збиток, визнаний раніше у власному капіталі, слід визнавати у прибутку чи збитку. Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, доступного для продажу, сума кумулятивного збитку виключається з власного капіталу й визнається у прибутку чи збитку.

Фінансові активи, облік яких регулюється МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», класифікуються як фінансові активи по справедливій вартості через прибутки і збитки, позики і дебіторська заборгованість, інвестиції, що утримуються до потащення, фінансові активи, наявні для продажу або деривативи, які використовуються як інструменти хеджування. Товариство визначає класифікацію його фінансових активів при початковому визнанні.

Усі фінансові активи спочатку визнаються по справедливій вартості плюс витрати, які прямо відносяться до операції придбання.

Фінансові активи підприємства включають грошові кошти та їх еквіваленти, придбані кредитні портфелі, а також дебіторську та іншу заборгованість.

Подальша оцінка

Наступне представлення фінансових активів залежить від їх класифікації:

Позики і дебіторська заборгованість – це недеривативні фінансові активи з фіксованими або наперед визначеними платежами, які не виставляються на активному ринку. Після початкової оцінки такі фінансові активи надалі обліковуються по амортизованій вартості з використанням ефективної процентної ставки за мінусом уцінки. Амортизована вартість визначається з врахуванням будь-якої премії або дисконту при придбанні та витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація за ефективною процентною ставкою включається у фінансовий дохід у прибутках і збитках. Збитки від знецінення визнаються як частина інших операційних витрат у прибутках і збитках.

• *Придбані кредитні портфелі* – складаються з портфелів протермінованих споживчих кредитів, придбаних за ціною, суттєво нижчою ніж їх номінальна вартість. Більшість придбаних боргів зазнали погіршення кредитної якості між датою їх виникнення та датою придбання Товариством. Тому ціна, сплачена за портфель, відображає очікування Товариства щодо можливості повернути повну суму боргів відповідно до кредитних умов по кожному боргу. Відповідно, придбані кредитні портфелі спочатку визнаються по справедливій вартості плюс витрати на здійснення операції з придбання. Для подальшого представлення придбаних кредитних портфелів, Товариство застосовує правила, як для фінансових активів, що оцінюються по справедливій вартості, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Сума, сплачена за кредитний портфель, вважається його справедливою вартістю, оскільки транзакція здійснюється між незалежними обізнаними сторонами, що володіють достовірною інформацією.

Витрати на здійснення транзакції, що прямо відносяться до кожного придбаного кредитного портфеля, складаються переважно з витратами на інформування боржників, що здійснюється відповідно до вимог законодавства, та є немінучим у випадку зміни кредитора.

Дебіторська заборгованість первісно оцінюється за справедливою вартістю, в подальшому, якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Після первісного визнання довгострокова дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю.

Кредити та дебіторська заборгованість включають в себе переважно кредити, дебіторську заборгованість за основною діяльністю та іншу дебіторську заборгованість, включаючи придбані кредити та векселі. Усі інші фінансові активи включені в категорію наявних для продажу.

12.6 Фінансові зобов'язання

Початкове визнання

Фінансові зобов'язання, класифікуються як фінансові зобов'язання по справедливій вартості через прибутки і збитки, позики і кредиторська заборгованість, або деривативи,

які використовуються як інструменти хеджування. Товариство визначає класифікацію його фінансових зобов'язань при початковому визнанні.

Усі фінансові зобов'язання визнаються спочатку за початковою вартістю за мінусом витрат, що прямо відносяться до здійснення транзакції, у випадку позик та кредиторської заборгованості. Фінансові зобов'язання Товариства включають кредиторську та іншу торгову заборгованість, які обліковуються за правилами, визначеними для позик та кредиторської заборгованості.

Подальша оцінка

Позики та кредиторська заборгованість

Після початкового визнання процентні позики надалі визнаються по амортизованій вартості з використанням ефективної процентної ставки. Прибутки і збитки визнаються, коли припиняється визнання зобов'язання, а також через процес амортизації за допомогою методу ефективної процентної ставки. Амортизована вартість розраховується з врахуванням будь-якого дисконту або премії при придбанні або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація за ефективною процентною ставкою включається у фінансові витрати у прибутках і збитках.

Взаємозалік фінансових інструментів

Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань здійснюється і чистий залишок представляється у звітності тоді і тільки тоді, коли існує дійсне юридично обумовлене право на взаємозалік визнаних сум та є намір погасити їх на нетто основі або реалізувати активи і погасити зобов'язання одночасно.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Фінансовий актив (або, де доречно, частина фінансового активу чи група подібних фінансових активів) перестає визнаватись, коли:

- припиняється право отримувати грошові потоки від активу;
- Товариство передало свої права отримувати грошові потоки від активу або прийняло зобов'язання повністю передавати отримані грошові потоки без суттєвої затримки третій стороні за угодою, і якщо а) Товариство передало усі ризики та переваги володіння активом або б) Товариство не передало і не залишило усі ризики і вигоду володіння активом, але передало контроль над активом.

Коли Товариство передало право на отримання грошових потоків від активу або вступило в угоду, по якій не передало і не отримує ризики і вигоду від активу і не передало контроль над активом, актив визнається в тій мірі, в якій Товариство пов'язане з активом. У такому випадку Товариство також визнає зобов'язання. Переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та обов'язки, яких набуло Товариство. Відношення до активу у формі гарантії щодо переданого активу оцінюється по меншій з балансової вартості активу та максимальному відшкодуванню, яке Товариство повинне було би виплатити.

Фінансові зобов'язання

Визнання фінансового зобов'язання припиняється, коли обов'язки по зобов'язанні виконані, скасовані або припинені. Коли існуюче зобов'язання замінюється іншим від того самого позичальника на суттєво інших умовах або умови існуючого зобов'язання суттєво змінені, такий обмін або зміна вважаються як припинення визнання початкового зобов'язання та визнання нового зобов'язання, а різниця між відповідними балансовими вартостями визнається у прибутках і збитках.

12.7 Дебіторська та кредиторська заборгованість

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності. Товариство визнає кредиторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичний обов'язок сплатити грошові кошти або надати інші цінності.

Дебіторська та кредиторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову. Поточна заборгованість – сума дебіторської або кредиторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова заборгованість – сума дебіторської або кредиторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу. Товариство здійснює переказ частини довгострокової заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу.

Витрати за операцією – це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Після первісного визнання довгострокову дебіторська заборгованість відображається в балансі за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, тобто за вартістю при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Сума погашення (NPV) за ефективною ставкою відсотка розраховується за формулою: де:

$$NPV = \sum_{t=0}^n \frac{CF_t}{(1+R)^t}$$

n, t – кількість періодів часу;

CF – очікувана сума погашення;

R – ставка дисконтування (ефективна ставка відсотку).

При застосуванні методу ефективного відсотка в якості ефективної ставки відсотка використовуються ставка залучення Товариством овердрафту або кредитних коштів. У випадку, якщо часові інтервали між контрактними платежами не є рівномірними,

Товариство розраховує ставку дисконтування в розрахунку на один день та використовує в якості кількості періодів платежів кількість днів між датою визнання фінансового зобов'язання та строком його погашення.

Дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється 1 раз в квартал (станом на кінець кварталу).

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо неможливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

12.8 Облік грошових коштів та їх еквівалентів

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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 Національного банку України (НБУ).

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

12.9 Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Підприємство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, та існує ймовірність, що погашення зобов'язань вимагатиме вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язань.

12.10 Виплати працівникам

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

Для оцінки короткострокових зобов'язань Підприємство не застосовує припущень та дисконтування.

12.11 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;

та

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

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати

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

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

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

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

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

Витрати за позиками

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.

Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Доходи майбутніх періодів відображаються у тому випадку, коли сума доходів нарахована в поточному звітному періоді, але доходи будуть визнані у майбутніх звітних періодах.

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати.

12.12 Витрати по позикам

Витрати по позикам, які безпосередньо відносяться на вартість придбання або будівництва активів, на підготовку яких до запланованого використання або продажу було витрачено значний час, включаються до вартості таких активів, доки вони не будуть готові до використання або продажу. Інші витрати по позикам, визнаються як витрати періоду.

12.13 Умовні зобов'язання та активи

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

12.14 Оподаткування.

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася, за якою податкові органи доволно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності, ймовірно, що Підприємство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. На думку, керівництва, Підприємство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатись відповідними податковими органами протягом трьох років.

12.15 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток - це сума 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 Підприємства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності отримання 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.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Підприємство 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.

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

Фінансовий результат формується в єдиній обліковій системі шляхом відображення доходів і витрат відповідного звітного періоду.

Фінансовий результат Підприємства зменшується на суму нарахованого податку на прибуток, який розраховується за правилами податкового обліку.

Внаслідок наявності в українському законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, є можливість того, що податкові органи можуть піддати сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Підприємства. Ймовірно, що Підприємство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви від знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку управлінського персоналу, Підприємство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатись відповідними податковими органами протягом трьох років.

12.16 Ризик ліквідності

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

12.17 Управління капіталом

Підприємство здійснює заходи з управління капіталом, спрямовані на зростання рентабельності капіталу, за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу таким чином, щоб забезпечити безперервність своєї діяльності. Управлінський персонал Підприємства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому управлінський персонал аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Підприємство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

13. Застосування МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"

13.1 В Україні раніше спостерігались відносно високі рівні інфляції і вона вважалась країною з гіперінфляцією згідно з МСФЗ 29 "Фінансова звітність в економіках країни з гіперінфляцією", підготовлені у валюті економіки країни з гіперінфляцією, повинні подаватися в одиницях виміру, дійсних на дату балансового звіту. Також передбачено, що звіти про результати діяльності і фінансовий стан у місцевій валюті без переведення в одиниці виміру не мають значення, оскільки гроші втрачають купівельну здатність таким

темпами, що порівняння сум від операцій та інших подій, що відбулися у різний час, навіть протягом одного звітного періоду, не відповідає дійсності. Характеристики економічних умов України вказують на те, що гіперінфляція припинилася з 1 січня 2001 р. Таким чином, переведення в одиниці виміру згідно з МСФЗ 29 застосовуються виключно до активів, придбаних чи переоцінених, і зобов'язань, погашених чи прийнятих, до цієї дати. Для таких балансів балансова вартість у фінансових звітах визначається на основі сум, наведених в одиницях виміру, дійсних станом на 31 грудня 2000 р.

13.2 Проаналізувавши критерії, які характеризують показники гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

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

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2014, 2015 та 2016 роки, склав 101,18%. Це створило передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 2020 рік.

Якщо ж врахувати додаткові характеристики, то важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, а в 2016 році – 12,4%. Така динаміка може бути аргументом для судження щодо невикористання норм МСБО 29 на тій підставі, що економіка України з 2019 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів.

Економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Хоча швидке сповільнення інфляції у 2019 році і дозволило НБУ збільшити облікову ставку протягом року – із 14 до 18 % річних. Як наслідок, у 2019 році спостерігалася зниження відсоткових ставок за депозитами. Крім цього, індекс заробітної плати у 2020 році у лютому, липні, серпні складав менше 100%.

13.3 управлінський персонал компанії прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2022 рік згідно МСБО 29.

14.1 Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

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

Підприємство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом "справедливої вартості" на підставі договорів із врахуванням інтересів обох сторін.

Пов'язаними особами ТзОВ «ФК» «Кредит-капітал» являються :

PCOLLECT HOLDING LIMITED, що зареєстрована за законодавством Республіки Кіпр, реєстровий № HE 257115, адреса вул. Prodromou & Dimitracopoulou 2, 5th floor, 1090, Nicosia, Cyprus.

1. Генеральний директор- Хробак Мар'ян Романович (ПІН 3114508299).

15. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво підприємства 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 підприємства; 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 підприємства 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 підприємства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

17. Судження щодо справедливої вартості активів підприємства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації,

ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

18. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво підприємства 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 підприємства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

19. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату підприємства проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва 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.

20. Оренда

З 01.01.2019 року Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень. Товариство не застосовує цей стандарт до оренди нематеріальних активів.

Товариство не визнає оренду по договорах:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців;

- оренди, за якою базовий актив є малоцінним (тобто базових активів, вартість яких коли вони нові, не перевищує 5000 \$ США (гривневий еквівалент по курсу НБУ на момент визнання), навіть якщо сумарна величина таких договорів оренди є істотною). У такому разі Товариство визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду. Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

На дату початку оренди Товариство в якості орендаря визнає актив з права користування та орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, застосовуючи припустиму ставку відсотків оренди, або ставку додаткових запозичень.

Після дати початку Товариство в якості орендаря оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості з врахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності та коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку –окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові:

а) відсотки за орендним зобов'язанням та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталась подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Товариство як орендодавець класифікує кожен зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Класифікацію оренди здійснюють на дату початку дії оренди; повторна оцінка здійснюється лише у разі модифікації оренди. Зміни оцінок (наприклад, зміни оцінок строку економічного експлуатації або ліквідаційної вартості базового активу) або зміни обставин (наприклад, невиконання зобов'язань орендарем) не ведуть до нової класифікації оренди з метою обліку.

На дату початку оренди Товариство визнає активи, утримувані за фінансовою орендою, у своєму звіті про фінансовий стан та подає їх як дебіторську заборгованість за сумою, що дорівнює чистій інвестиції в оренду.

На дату початку оренди Товариство-орендодавець щодо кожної своєї фінансової оренди визнає таку інформацію:

а) дохід, який є справедливою вартістю базового активу або якщо вона менша, – теперішньою вартістю орендних платежів, що нараховуються орендодавцю, дисконтованою за ринковою ставкою відсотка;

б) собівартість продажу, яка є собівартістю або балансовою вартістю (якщо вони різні) базового активу мінус теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості; та

в) прибуток або збиток від продажу (який є різницею між доходом та собівартістю продажу).

Товариство-орендодавець визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну ставку прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду.

Товариство-орендодавець визнає орендні платежі від операційної оренди як дохід на прямолінійній основі чи будь-якій іншій систематичній основі.

Товариство-орендодавець не визнає ніякого прибутку від продажу активу під час укладання договору про операційну оренду через те, що вона не є еквівалентом продажу.

21. Події після дати балансу

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

Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

Нематеріальні активи

Клас нематеріальних активів	31.12.2021 р.		рік 2022				31.12.2022р.	
	Первісна вартість	Знос	Надходження	Вибуття	Інше	Знос	Первісна вартість	Знос
Інші немат активи	306	72	162			324	468	396
Програмне забезпечення	13591	7941				3568	13591	11510
Права користування майном	5302	5302	1211	5302		1211	1211	1211

Основні засоби

Клас основних засобів	31.12.2021 р.		рік 2022 р.				31.12.2022р.	
	Первісна вартість	Знос	Надходження	Вибуття	Вибуття знос	Знос	Первісна вартість	Знос
Інвестиційна нерухомість			23524	-	-	196	23524	196
Будинки, споруди та перед. пристрої	55	20				7	55	27
Машини та обладнання	1205	1078	1849			119	3054	1197
Транспортні засоби	66	4				13	66	17
Інструменти, прилади, інвентар(меблі)	26	13	-	-	-	5	26	18
Інші основні засоби	126	50	-			9	126	59
Малоцінні необоротні матеріальні активи	386	334		66	66	52	320	320

Запаси

Назва	31.12.2021 р.	31.12.2022р..
Сировина і матеріали	188	159
Паливо	2	1
Запасні частини	47	20
Малоцінні та швидкозношувані предмети		43

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів. Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також економічної нестабільності на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Підприємства.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Дебіторська заборгованість за продукцію товари, роботи, послуги

Назва	31.12.2021 р.	31.12.2022р.
Торгівельна дебіторська заборгованість	9414	14520

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами

Назва	31.12.2021 р.	31.12.2022р.
-------	---------------	--------------

Аванси видані	-	-
---------------	---	---

Інша поточна дебіторська заборгованість

Назва	31.12.2021 р.	31.12.2022р.
Розрахунки по наданим фін.допомогам, розрахунки по договорам відступлення прав вимоги та пов'язані з ними договори	49434	46614

Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції складаються із придбаних кредитних портфелів. Керівництво вважає, що справедлива вартість поточних фінансових інвестицій, яка ґрунтується на професійних судженнях щодо передбачуваних майбутніх вигод, існуючої економічної ситуації тощо, суттєво не відрізняється від її балансової вартості. Зміна справедливої вартості цих портфелів складає не більше 3 % вартості і не є суттєвою, відповідно переоцінка за 2022 рік не була здійснена.

Назва	31.12.2021 р.	31.12.2022р.
Поточні фінансові інвестиції	78480	83310

.Грошові кошти та їх еквіваленти

Назва	31.12.2021 р.	31.12.2022р.
Рахунки в банках	33680	44807

Зареєстрований (пайовий) капітал

Станом на 01.01.2015 р. зареєстрований (пайовий) капітал Підприємства становить 9502 тис. грн., станом на 01.01.2016 р. - 9502 тис. грн., а станом на 31.12.2016 р. – 10582 тис. грн., станом на 31.12.2017р.-10582 тис.грн., станом на 31.12.2018р.-10582 тис.грн., станом на 31.12.2020 р.-10582тис.грн, станом на 31.12.2021-10582 тис.грн

Засновнику PCOLLECT HOLDING LIMITED належить 10 581 936,44 грн., що складає 100,00 % статутного капіталу.

Довгострокові кредити банків

Назва	31.12.2021 р.	31.12.2022р.
Кредити банків	110664	127710

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. Надалі суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної процентної ставки, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у

прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

Поточна кредиторська заборгованість

Назва	31.12.2021 р.	31.12.2022р.
За товари, роботи, послуги	2242	1772
Розрахунки з бюджетом	178	157

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці

Назва	31.12.2021 р.	31.12.2022р.
Розрахунки з оплати праці	611	613
Розрахунки зі страхування	157	171

Поточні забезпечення

Відповідно до ст. 21 Закону від 15.11.96 р. № 504/96-ВР (далі – Закон № 504) підприємства повинні забезпечувати своєчасну і повну виплату необхідних сум працівникам, що йдуть у відпустку (не пізніше ніж за три дні до початку чергової відпустки), а також сум компенсацій за дні невикористаних відпусток (в інших випадках згідно із законодавством). Із цією метою слід створювати забезпечення (резерв) для оплати відпусток.

Назва	31.12.2021 р.	31.12.2022р.
Резерв відпусток	960	921

Формування резервів на знецінення активів

Нарахування резервів на знецінення активів (фінансових активів) – придбаних заборгованостей по кредитах, в бухгалтерському обліку використовує основне правило стандарту МСФЗ, IAS 36: якщо балансова вартість активу перевищує його відшкодування, то вартість такого активу зменшується і компанія визнає збиток від зменшення.

Мета стандарту IAS 36 полягає у встановленні процедур, застосовуваних організацією для обліку своїх активів за величиною, що не перевищує їх відшкодованої суми. Якщо балансова вартість активу перевищує суму, яка буде відшкодована за рахунок використання або продажу цього активу, необхідно визнати збиток від знецінення. Стандарт IAS 36 вимагає, щоб при підготовці фінансової звітності активи і зобов'язання оцінювалися з урахуванням принципу обачності: активи компанії не повинні бути завищені, а зобов'язання - занижені, стандарт IAS 36 забезпечує здійснимість даного принципу.

Балансова вартість активу не повинна перевищувати економічної вигоди, яку компанія в змозі отримати від активу, тобто перевірка активу на знецінення полягає у

виборі мінімального зі значень - балансової вартості активу або його відшкодування. Якщо балансова вартість активу виявляється більше суми його очікуваного відшкодування, необхідно наступне:

- зменшити вартість активу в балансі до суми його очікуваного відшкодування;
- визнати збиток від знецінення у розмірі: балансова вартість активу мінус його очікуваного відшкодування.

За 2022 рік сума формування резервів склала 37 054 832,90 грн.

Інші поточні зобов'язання

Назва	31.12.2021 р.	31.12.2022р.
Відсотки за кредитами	50804	72923
Розрахунки по договорам відступлення прав вимоги	2640	3050

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

Назва	31.12.2021 р.	31.12.2022р.
Дохід від надання послуг	262332	177201

Інші операційні доходи

Назва	31.12.2021 р.	31.12.2022р.
Інші доходи	30679	87

Інші фінансові доходи

Назва	31.12.2021 р.	31.12.2022р.
Нараховані відсотки за рахунками в банках, та по виданих мікрокредитах	321	1762

Адміністративні витрати

Назва	31.12.2021 р.	31.12.2022р.
Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські й інші послуги	112555	68358
Витрати на оплату праці	15279	12205
Внески на соціальні заходи	3016	2407
Інші витрати	7920	9285

Фінансові витрати

Назва	31.12.2021 р.	31.12.2022р.
Відсотки за кредит	16462	8053

Директор

Головний бухгалтер



Хробак М.Р.

Омелюх І.В.

У цьому документі прошиито, пронумеровано та скріплено підписом і печаткою 24 (двадцять чотири) аркуші

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор
ТОВ «АФ «Олеся» А.В. Костюк

