

## **ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-партнер»**

02140, м. Київ, вул. С.Крушельницької, буд.5, кв.52  
тел. +38 (044) 361-19-77, тел. моб. +38 (050) 311-02-91  
IBAN UA 65 380805 000000002600889754  
в АТ "Райффайзенбанк Аваль" у м. Києві  
МФО 380805, ЄДРПОУ (аудиторська фірма) 22795553  
платник єдиного податку (5%)

# **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»  
КОД ЗА ЄДРПОУ 43696954**

**станом на 31 грудня 2021 року**

**м. КИЇВ  
2023 рік**

## **ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»** (далі – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»** на 31 грудня 2021 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

### **Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів (видання 2016 - 2017 років), що з 01.07.2018 року застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 року №361.

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 прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («РМСЕБ») Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («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.

### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Ми звертаємо увагу на підпункт «Характеристика здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі» в Примітці 4 до фінансової звітності, в якій зазначено, що у зв'язку з введенням військового стану в Україні, ці події або умови свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Разом з тим, додатково повідомляємо, що, в зв'язку із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 08.11.2023р. № 3429-ІХ (набрання чинності відбулось 10.11.2023 року), продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 16 листопада 2023 року строком на 90 діб. Таким чином, Товариство здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні воєнного стану. Воєнний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Товариства супроводжується

ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути достовірно оцінений на даний момент через існуючу невизначеність. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

### **Ключові питання**

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Крім питань, викладених у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

### **Інші питання**

Аудит фінансової звітності за 2020 рік було проведено Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Міла-аудит», код ЄДРПОУ 23504528. Звіт незалежного аудитора датований 19.05.2021 року та містив немодифіковану думку.

### **Інша інформація**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у Звітності до Національного Банку України за 2021 рік, згідно Постанови Правління Національного Банку України №123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України». Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал 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, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, коли 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 всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, 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 лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, 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 застосовно, 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 ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

### **Інформація щодо дотримання вимог законодавчих і нормативних актів.**

Товариство станом на 31.12.2021 року дотримується вимог щодо розміру власного капіталу, який визначено Постановою НБУ № 153 від 24.12.2021 року «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг».

Згідно вимог ч.3 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII), до Аудиторського звіту наводимо наступну інформацію:

### **Інформація про узгодженість Звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:**

Звіт з управління Товариством не формується та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», адже Товариство не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно ч.3 ст.14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

### **Основні відомості про аудиторську фірму**

<b>№ п/п</b>	<b>Показник</b>	<b>Значення</b>
1	Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-партнер»
2	Код за ЄДРПОУ	22795553
3	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності Дата включення до Реєстру: 23.10.2018 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 4471
	Інформація про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг	Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Дата включення до Реєстру: 28.02.2020 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 4471
		Рішення АПУ №31/6 від 26.02.2020 р.
4	Місцезнаходження	02140, м. Київ, вул. С. Крушильницької, буд.5, кв.52

5	Веб-сторінка	<a href="http://www.audit-partner.kiev.ua/">http://www.audit-partner.kiev.ua/</a>
6	Електронна адреса	<a href="mailto:af.auditpartner@gmail.com">af.auditpartner@gmail.com</a>
7	Телефон/ факс	+38 (044) 361-19-77, +38 (050) 311-02-91

**Основні відомості про умови договору на проведення аудиту**

Договір № 01/15-11-23 від 15.11.2023 року

Термін проведення перевірки 15.11.2023 р. – 26.12.2023 р.

**Партнер із завдання**

**Директор**

**ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит партнер»**

(номер реєстрації у Реєстрі Аудиторської палати України - 101323)



**НЕДОБОР О.О.**

**Дата аудиторського висновку:**

**26 грудня 2023 року**

1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
43696954		
UA120200010010512802		
240		
64.99		

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "СМАРТ ПЕЙ"** за ЄДРПОУ

Територія **Соборний р-н м. Дніпро** за КАТОТТГ<sup>1</sup>

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ

Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного** за КВЕД

Середня кількість працівників<sup>2</sup> **3**

Адреса, телефон **Мандриківська вул., буд. 47, Соборний р-н, м. Дніпро, 49094, Україна** +38 (097) 5412942

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

на **31 Грудня** **20 21** р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	263	596
первісна вартість	1011	263	763
знос	1012		(167)
Інвестиційна нерухомість	1015		
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>263</b>	<b>596</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	201	805
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	1	
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 044	4 233
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	5 044	4 233
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
Інші оборотні активи	1190		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>5 246</b>	<b>5 038</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>			
Баланс	1200		
	1300		5 634



Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410	263	763
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	( 230 )	( 739 )
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430		
Інші резерви	1435		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>5 033</b>	<b>5 024</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>		
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	2	2
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625	3	2
розрахунками з оплати праці	1630	10	10
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	11	36
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	450	560
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>476</b>	<b>610</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>		
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>5 509</b>	<b>5 634</b>

Керівник

Приходько Юрій Юрійович

Головний бухгалтер

Гладуш Наталя Михайлівна



1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
43696954		

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "СМАРТ ПЕЙ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за \_\_\_\_\_ рік 20 21 р.

Форма N 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		
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( )	( )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090		
збиток	2095	( )	( )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Інші операційні доходи	2120	225	48
<i>Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2121		
<i>Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122		
Адміністративні витрати	2130	( 734 )	( 278 )
Витрати на збут	2150	( )	( )
Інші операційні витрати	2180	( )	( )
<i>Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181		
<i>Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182		
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190		
збиток	2195	( 509 )	( 230 )
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
<i>Дохід від благодійної допомоги</i>	2241		
Фінансові витрати	2250	( )	( )
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	( )	( )
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275		
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290		
збиток	2295	( 509 )	( 230 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	( )	( )
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350		
збиток	2355	( 509 )	( 230 )



## 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		
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	( )	( )
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>		
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>-509</b>	<b>-230</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	320	127
Відрахування на соціальні заходи	2510	70	28
Амортизація	2515	167	
Інші операційні витрати	2520	177	123
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>734</b>	<b>278</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Приходько Юрій Юрійович

Гладуш Наталя Михайлівна



Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "СМАРТ ПЕЙ"**

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
43696954		

Дата (рік, місяць, число)

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**

за **20 21** р.

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
<i>у тому числі податку на додану вартість</i>	3006		
Цільового фінансування	3010		
<i>Надходження від отримання субсидій, дотацій</i>	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020	1	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	225	48
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	660	450
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 780 )	( 308 )
Праці	3105	( 241 )	( 92 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 67 )	( 25 )
Зобов'язань з податків і зборів, в т.ч.:	3115	( 59 )	( 22 )
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток</i>	3116	( )	( )
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість</i>	3117	( )	( )
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів</i>	3118	( 59 )	( 22 )
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	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>		51
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			



фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( )	( )
необоротних активів	3260	( )	( 7 )
Виплати за деривативами	3270	( )	( )
Витрачання на надання позик	3275	( )	( )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( )	( )
Інші платежі	3290	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>		(7)
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		5 000
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( )	( )
Погашення позик	3350	( )	( )
Сплату дивідендів	3355	( )	( )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( )	( )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( )	( )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( )	( )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( )	( )
Інші платежі	3390	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>		5 000

1	2	3	4
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	(811)	5 044
Залишок коштів на початок року	3405	5 044	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	4 233	5 044

Керівник

Головний бухгалтер



Приходько Юрій Юрійович

Гладуш Наталя Михайлівна



Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія  
"СМАРТ ПЕЙ"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
43696954		

за ЄДРПОУ

(найменування)

## Звіт про власний капітал

за \_\_\_\_\_ рік 20 21 р.

Форма N 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000		263		(230)			5 033
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000		263		(230)			5 033
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					(509)			(509)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240			500					500
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп 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								
Інші зміни в капіталі	4291								
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>			500		(509)			(9)
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	5 000		763		(739)			5 024

Керівник

Приходько Юрій Юрійович

Головний бухгалтер

Гладуш Наталя Михайлівна



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2021 | 01 | 01

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія  
"СМАРТ ПЕЙ"

за ЄДРПОУ

43696954

(найменування)

## Звіт про власний капітал

за \_\_\_\_\_ рік \_\_\_\_\_ 20 20 \_\_\_\_\_ р.

Форма N 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000								
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095								
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					(230)			(230)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	5 000		263			(5 000)		263
Погашення заборгованості з капіталу	4245						5 000		5 000
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп 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								
Інші зміни в капіталі	4291								
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	5 000		263		(230)			5 033
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	5 000		263		(230)			5 033

Керівник

Приходько Юрій Юрійович

Головний бухгалтер

Гладуш Наталя Михайлівна



ЗМІСТ

ЗАВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ  
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
БІЛАНС (Звіт про фінансовий стан)  
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
Звіт про власний капітал  
Звіт про власний капітал  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

# ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності



**ЗМІСТ**

стор.

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	3
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)	4
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)	6
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)	8
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	10
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	11
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	12
Примітка 1. Загальна інформація про Товариство	12
Примітка 2. Операційне середовище	12
Примітка 3. Основи підготовки фінансової звітності	13
Примітка 4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики	13
Примітка 5. Основи облікової політики та складання звітності	18
Примітка 6. Нові положення обліку та переглянуті стандарти	29
Примітка 7. Основні засоби	33
Примітка 8. Інші нефінансові активи	34
Примітка 9. Грошові кошти та їх еквіваленти	34
Примітка 10. Власний капітал	34
Примітка 11. Забезпечення та інші нефінансові зобов'язання	34
Примітка 12. Інші поточні зобов'язання	34
Примітка 13. Інші операційні доходи	35
Примітка 14. Інші операційні адміністративні витрати	35
Примітка 15. Операції з пов'язаними сторонами	35
Примітка 16. Управління фінансовими ризиками та капіталом	36
Примітка 17. Справедлива вартість фінансових інструментів	39
Примітка 18. Затвердження фінансової звітності та події після звітної дати	39

## **ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2021 року, результати його діяльності, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі за текстом – МСФЗ).

Під час підготовки фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їхнє послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і допущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з допущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірне.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю в Товаристві;
- Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Товариства та забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів у межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Товариства;
- Запобігання і виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність Товариства за фінансовий рік, який закінчився 31 грудня 2021 року була затверджена та підписана 28 лютого 2022 року від імені Керівництва Товариства:



Директор  
Юрій ПРИХОДЬКО

Головний бухгалтер  
Наталя ГЛАДУШ

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»**  
**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**  
(в тисячах українських гривень)

Підприємство ТОВ «ФК «СМАРТ ПЕЙ»  
Територія Соборний район міста Дніпро  
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю  
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг  
Середня кількість працівників 3  
Адреса, телефон вулиця Мандриківська, буд. 47, СОБОРНИЙ р-н, м. ДНІПРО.  
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Дата (рік, місяць, число)  
Код за ЄДРПОУ  
за КОАТУУ  
за КОПФГ  
за КВЕД

КОДИ	
2022   01   01	
43696954	
UA120200100105128029	
240	
64.99	

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

на 31 грудня 2021 року

Форма № 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	Примітки	На 31 грудня 2021	На 31 грудня 2020
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000		-	-
первісна вартість	1001		-	-
накопичена амортизація	1002		-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005		-	-
Основні засоби	1010	7	596	263
первісна вартість	1011		763	263
знос	1012		167	-
Інвестиційна нерухомість	1015		-	-
Довгострокові біологічні активи	1020		-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		-	-
інші фінансові інвестиції	1035		-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		-	-
Відстрочені податкові активи	1045		-	-
Гудвіл	1050		-	-
Інші необоротні активи	1090		-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>		<b>596</b>	<b>263</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100		-	-
Поточні біологічні активи	1110		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	8	805	201
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	8	-	1
з бюджетом	1135		-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136		-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160		-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	9	4 233	5 044
готівка	1166			
рахунки в банках	1167		4 233	5 044
Витрати майбутніх періодів	1170		-	-
Інші оборотні активи	1190		-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>		<b>5 038</b>	<b>5 246</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>		<b>5 634</b>	<b>5 509</b>

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»**  
**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**  
 (в тисячах українських гривень)

Пасив	Код рядка	Примітки	На 31 грудня 2021	На 31 грудня 2020
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10	5 000	5 000
Капітал у дооцінках	1405		-	-
Додатковий капітал	1410	10	763	263
Резервний капітал	1415		-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	10	(739)	(230)
Неоплачений капітал	1425		-	-
Вилучений капітал	1430		-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>		<b>5 024</b>	<b>5 033</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		-	-
Довгострокові кредити банків	1510		-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515		-	-
Довгострокові забезпечення	1520		-	-
Цільове фінансування	1525		-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610		-	-
товари, роботи, послуги	1615		-	-
розрахунками з бюджетом	1620	11	2	2
у тому числі з податку на прибуток	1621		-	-
розрахунками зі страхування	1625	11	2	3
розрахунками з оплати праці	1630	11	10	10
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635			
Поточні забезпечення	1660	11	36	11
Доходи майбутніх періодів	1665			
Інші поточні зобов'язання	1690	12	560	450
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>		<b>610</b>	<b>476</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>		<b>5 634</b>	<b>5 509</b>

Директор  
Юрій ПРИХОДЬКО



Головний бухгалтер  
Наталя ГЛАДУШ

*Гладуш*

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»**  
**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**  
 (в тисячах українських гривень)

Підприємство ТОВ «ФК «СМАРТ ПЕЙ»

Дата (рік, місяць, число)  
 Код за ЄДРПОУ

КОДИ
2022   01   01
43696954

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**

за 2021 рік

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	Примітки	За 2021 рік	За 2020 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050		-	-
<b>Валовий:</b>			-	-
прибуток	2090		-	-
збиток	2095		(-)	(-)
Інші операційні доходи	2120	13	225	48
Адміністративні витрати	2130		(734)	(278)
Витрати на збут	2150		-	-
Інші операційні витрати	2180		(-)	(-)
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>				
прибуток	2190		-	-
збиток	2195		(509)	(230)
Доход від участі в капіталі	2200		-	-
Інші фінансові доходи	2220		-	-
Інші доходи	2240		-	-
Фінансові витрати	2250		(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255		(-)	(-)
Інші витрати	2270		(-)	(-)
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>				
прибуток	2290		-	-
збиток	2295		(509)	(230)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>				
прибуток	2350		-	-
збиток	2355		(509)	(230)

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Найменування показника	Код рядка	Примітки	За 2021 рік	За 2020 рік
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		-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>		-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>		<b>(509)</b>	<b>(230)</b>

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»**  
**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**  
(в тисячах українських гривень)

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Найменування показника	Код рядка	Примітки	За 2021 рік	За 2020 рік
Матеріальні затрати	2500		-	-
Витрати на оплату праці	2505		320	127
Відрахування на соціальні заходи	2510		70	28
Амортизація	2515		167	-
Інші операційні витрати	2520	14	177	123
<b>Разом</b>	<b>2550</b>		<b>734</b>	<b>278</b>

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

Найменування показника	Код рядка	Примітки	За 2021 рік	За 2020 рік
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		-	-

Директор  
Юрій ПРИХОДЬКО



Головний бухгалтер  
Наталя ГЛАДУШ

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»**  
**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**  
 (в тисячах українських гривень)

Підприємство ТОВ «ФК 'СМАРТ ПЕЙ'»

Дата (рік, місяць, число)  
 Код за ЄДРПОУ

КОДИ
2022   01   01
43696954

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**

за 2021 рік

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За 2021 рік	За 2020 рік
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
<b>Надходження від:</b>			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	1	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	225	48
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Інші надходження	3095	660	450
<b>Витрачання на оплату:</b>			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(780)	(308)
Праці	3105	(241)	(92)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(67)	(25)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(59)	(22)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(59)	(22)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-	-
Інші витрачання	3190	(550)	(-)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-811</b>	<b>51</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
<b>Надходження від реалізації:</b>			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
<b>Надходження від отриманих:</b>			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Інші надходження	3250	-	-
<b>Витрачання на придбання:</b>			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	(7)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Інші платежі	3290	-	-

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»**  
**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**  
 (в тисячах українських гривень)

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-7
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	5 000
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Інші платежі	3390	-	-
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-</b>	<b>5 000</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-811</b>	<b>5 044</b>
Залишок коштів на початок року	3405	5 044	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	4 233	5 044



Головний бухгалтер  
Наталя ГЛАДУШ

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»**  
**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**  
 (в тисячах українських гривень)

Підприємство ТОВ "ФК "СМАРТ ПЕЙ"

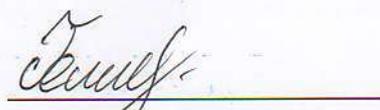
Дата (рік, місяць, число) **2022 | 01 | 01**  
 Код за ЄДРПОУ **43696954**

**Звіт про власний капітал**  
**за 2021 рік**

Форма № 4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Залишок на початок року	4000	5 000	-	263	-	(230)	-	-	5 033
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	263	-	(230)	-	-	5 033
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(509)	-	-	(509)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	500	-	-	-	-	500
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін в капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>500</b>	<b>-</b>	<b>(509)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(9)</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>5 000</b>	<b>-</b>	<b>763</b>	<b>-</b>	<b>(739)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 024</b>

  
 Директор  
**Юрій ПРИХОДЬКО**

  
 Головний бухгалтер  
**Наталія ГЛАДУШ**

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»**  
**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**  
 (в тисячах українських гривень)

Підприємство ТОВ «ФК «СМАРТ ПЕЙ»

Дата (рік, місяць, число) 2021 | 01 | 01  
 Код за ЄДРПОУ 43696954

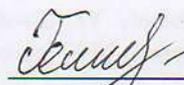
КОДИ
2021   01   01
43696954

**Звіт про власний капітал**  
**за 2020 рік**

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Залишок на початок року	4000	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(230)	-	-	(230)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	5 000	-	263	-	-	(5 000)	-	263
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	5 000	-	5 000
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	5 000	-	263	-	(230)	-	-	5 033
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	263	-	(230)	-	-	5 033

  
 Директор  
 Юрій ПРИХОДЬКО

  
 Головний бухгалтер  
 Наталя ГЛАДУШ

## **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **Примітка 1. Загальна інформація про Товариство**

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ» (далі – Товариство), ЄДРПОУ 43696954, зареєстроване 07.07.2020 року відповідно до чинного законодавства України.

Зареєстрована адреса та місце провадження діяльності Товариства:

вул. Мандриківська, буд. 47, м. Дніпро, Україна, 49094

Товариство набуло статусу фінансової установи з 9 жовтня 2020р., з дати внесення про нього відповідного запису до Державного реєстру фінансових установ.

З 09.04.2021 року Товариство має бездокументарні ліцензії видані Національним банком України (далі – «НБУ»):

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

Основним видом діяльності Товариства є надання інших фінансових послуг.

Форма власності – приватна.

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство:  
<http://www.pays.com.ua/ua/>

Адреса електронної пошти: fksmartpay@gmail.com;

Телефон +38 (096) 939 46 88.

Товариство не має дочірніх підприємств, філій, представництв та будь-яких інших відокремлених підрозділів.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2021 р. складала 3 особи (на 31 грудня 2020 р. – 3 особи).

Інформація про структуру володіння станом на 31.12.2021 р. і 31.12.2020 р. наведена у примітці 10.

### **Примітка 2. Операційне середовище**

Товариство здійснює свою діяльність в Україні.

Товариство працює на економічних та фінансових ринках України, які демонструють характеристики ринку, що розвивається. У 2021 році українська економіка продемонструвала зростання на 3,2% реального ВВП, що, правда, не компенсує падіння економіки у 2020 році на 4,4% реального ВВП, яке сталося у результаті спалаху вірусного захворювання - коронавірусу SARS-CoV-2 (далі – COVID-19) та відповідних державних обмежувальних заходів, запроваджених для запобігання поширенню пандемії COVID-19. Пандемія призвела до широкомасштабного негативного впливу на світову економіку та на економіку України. Рівень інфляції становив 10% (у 2020 – 5%), що є найбільшим показником з 2017 року. У 2021 році НБУ переглядав розмір облікової ставки декілька разів. За 2021 рік НБУ ухвалив рішення щодо підвищення облікової ставки від 6,5% в березні до 8,5% у вересні 2021 року. У 2022 році НБУ двічі переглядав розмір облікової ставки: у січні 2022 року її було підвищено до 10%,

21 лютого 2022 року російська федерація визнала окуповані території у Луганській та Донецькій областях незалежними республіками, а 24 лютого 2022 року, розпочала збройне вторгнення в Україну. Цього дня Президент України підписав Указ №64/2022, а Верховна Рада України затвердила цей Указ, про введення воєнного стану в Україні на 30 діб.

Йде повномасштабна війна на всій території України. Військовий напад призвів та продовжує призводити до людських жертв, значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні.

### **Примітка 3. Основи підготовки фінансової звітності**

Ця фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі МСФЗ), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі РМСБО), як цього вимагає Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року N996-XIV зі змінами та доповненнями.

Від дати створення Товариства, закінчуючи роком, що завершився 31 грудня 2021 року, Товариство готувало фінансову звітність відповідно до МСФЗ.

Форми фінансової звітності складені у відповідності до вимог Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» затверджених наказом Міністерства фінансів України № 73 від 07 лютого 2013 року (зі змінами), у межах чинного законодавства, нормативних актів Міністерства фінансів України та МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок відповідно до МСФЗ в діючій редакції затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ) станом на 31.12.2021 року.

Фінансова звітність представлена в національній валюті України – гривні, що є функціональною валютою Товариства. Уся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі, якщо не зазначене інше. Операції в інших валютах відсутні.

Історична вартість зазвичай визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги. Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи підлягає ця ціна безпосередньому спостереженню або оцінці із використанням іншої методики оцінки.

### **Примітка 4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики**

Відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Товариство обліковує і презентує операції та інші події у відповідності до їх сутності і економічних обставин, а не тільки у відповідності з юридичною формою. Тому підготовка фінансової звітності у відповідності до МСФЗ потребує від управлінського персоналу Товариства застосування оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, зобов'язань та потенційних зобов'язань, які відображені у звітності на дату фінансової звітності, та представлених сум доходів від реалізації товарів, робіт та послуг за звітний період. Ці оцінки та припущення базуються на попередньому досвіді управлінського персоналу та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Оцінки і припущення постійно переглядаються на дату складання фінансової звітності в зв'язку з ринковими змінами чи зміни обставин, не підконтрольних Товариству. Таким чином, фактичні результати можуть відрізнятися від оціночних.

#### **Судження**

У процесі застосування облікової політики управлінським персоналом Товариства застосовуються певні професійні судження, крім облікових оцінок, які мають суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності. Такі судження, зокрема, включають

правомірність припущення щодо безперервності діяльності Товариства, зменшення корисності активів, оцінювання сумнівності заборгованості тощо.

### ***Характеристика здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі***

Дана фінансова звітність була підготовлена з дотриманням принципу безперервності діяльності. Товариство не планує ліквідуватись або припинити діяльність і вживатиме всіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

З урахуванням воєного стану, керівництво дійшло висновку, що Товариство здатне продовжувати безперервну діяльність і застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки цієї фінансової звітності є обґрунтованим. Відповідно, дана звітність не містить коригувань на випадок того, що підприємство не зможе дотримуватися принципу безперервності діяльності. Однак саме фактор непередбачуваності подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, яка ставить під сумнів здатність Товариства продовжувати свою безперервну діяльність, і Товариство може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на розвиток економічного середовища, а також те, який вплив вони можуть мати на фінансове становище Товариства. Проте керівництво впевнене, що в ситуації, що склалася, воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільності та подальшого розвитку Товариства.

### ***Зменшення корисності активів***

На кожен звітну дату Товариство оцінює наявність ознак можливого зменшення корисності активів. Активи перевіряються на предмет зменшення корисності у тих випадках, коли обставини дають підстави припустити потенційне зменшення корисності. Така оцінка передбачає застосування значних суджень. Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкождали б продовженню безперервної діяльності Товариства

### ***Оцінки та припущення***

Нижче представлені основні припущення та оцінки стосовно майбутнього та інші основні джерела невизначеності на дату складання фінансової звітності, що можуть призвести до необхідності суттєвого коригування балансової вартості відповідних активів та зобов'язань в майбутньому:

- погашення дебіторської заборгованості;
- податки та інші обов'язкові платежі в бюджет;
- відстрочені податкові активи та зобов'язання.

### ***Оцінка очікуваних кредитних збитків***

Оцінка очікуваних кредитних збитків - значне оціночне значення, для отримання якого використовується методологія оцінки, моделі і вхідні дані. Товариство регулярно перевіряє і підтверджує моделі і вхідні дані для моделей з метою зниження розбіжностей між розрахунковими очікуваними кредитними збитками і фактичними збитками.

Товариство застосовує спрощений підхід до визнання очікуваних кредитних збитків на увесь строк дії торгової та іншої дебіторської заборгованості, як дозволено згідно з МСФЗ (IFRS) 9. Товариство відображає очікувані кредитні збитки та зміни очікуваних кредитних втрат на кожен звітну дату, щоб відобразити зміни в кредитному ризику після первісного визнання.

Управлінський персонал використовує своє компетентне судження для оцінки суми будь-яких очікуваних кредитних збитків у випадках, коли контрагент зазнає фінансових труднощів. Очікувані кредитні збитки дебіторської заборгованості створюється, якщо існують істотні обґрунтовані сумніви в її погашенні використовуючи найкращу доступну інформацію щодо кредитоспроможності її дебіторів на дату складання фінансової звітності. Проте фактична можливість повернення дебіторської заборгованості може відрізнятись від оцінок, зроблених управлінським персоналом.

#### ***Ризики, пов'язані з недотриманням вимог податкового законодавства та інших нормативних актів***

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто є нечітко сформульованими, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних чи центральних органів влади й інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень непоодинокі. Управлінський персонал вважає, що його розуміння положень законодавства, яке регулює діяльність Товариства, є правильним і діяльність Товариства здійснюється у повній відповідності до законодавства, що регулює його діяльність. Управлінський персонал вважає, що Товариство нарахувала і сплатила всі належні податки, обов'язкові платежі і збори.

Товариство не виступає в якості відповідача в судових розглядах з податковими органами та зі своїми контрагентами. Крім того, не визнавались і не нараховувались умовні зобов'язання.

Водночас, існує ризик того, що операції й інтерпретації, що не були поставлені під сумнів у минулому, можуть бути поставлені під сумнів державними органами в майбутньому, хоча цей ризик значно зменшується з плином часу. Неможливо визначити суму непред'явлених позовів, що можуть бути пред'явлені, якщо такі взагалі існують, або ймовірність будь-якого несприятливого результату.

#### ***Оцінки і припущення щодо подання активів і зобов'язань***

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно облікової політики, сформованої на основі МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятись від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередні оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Товариство здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Товариства, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні/непоточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Товариством в порівнянні з його операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. На дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками:

- поточні (очікується, що він буде реалізований протягом дванадцяти місяців після звітного періоду. Звітним періодом є календарний рік) та
- непоточні (є активи, що включають суми, які очікується відшкодувати протягом понад дванадцять місяців після звітного періоду).

Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язання користуються договорами та чинним законодавством.

### **Судження щодо операцій, подій та умов за відсутності конкретних МСФЗ**

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

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

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

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

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

### **Судження щодо справедливої вартості фінансових активів Товариства**

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості 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».

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

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

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

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

### ***Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів***

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

### ***Судження щодо виявлення ознак знецінення активів***

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення.

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

У своїй діяльності Товариство здійснює політику переоцінок, яка є механізмом перерахунку активів та зобов'язань та приведення їх вартості до справедливої (ринкової).

Результати переоцінки визнаються у звіті про фінансові результати або у власному капіталі Товариства.

#### **Примітка 5. Основи облікової політики та складання звітності**

Методи оцінки активів та зобов'язань, окремих статей звітності здійснюються у відповідності до вимог МСФЗ.

В основу облікової політики Товариства, на підставі якої складалась фінансова звітність, покладено наступні оцінки окремих статей активів та зобов'язань:

- активи і зобов'язання обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною собівартістю або справедливою вартістю).
- при обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.
- при обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів на час складання звітності, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час;
- приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки.

#### **Нематеріальні активи**

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів, який в повній мірі відповідає вимогам щодо визнання ресурсу активом. Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

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

Нарахування амортизації розпочинається з наступного місяця за місяцем, в якому цей актив стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Припиняється нарахування амортизації з місяця наступного, за місяцем вибуття такого активу зі складу нематеріальних активів.

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи із строку корисного використання об'єкту. Очікуваний термін корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на баланс інвентаризаційною комісією, призначеною керівництвом Товариства. Активи з необмеженим строком корисного використання не амортизуються. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю.

Припинення визнання нематеріального активу відбувається в разі його вибуття або коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання (вибуття).

Оцінка терміну корисного використання та аналіз на зменшення корисності нематеріальних активів проводиться в кінці кожного річного звітного періоду відповідно до МСБО 36.

#### **Основні засоби**

Основними засобами вважаються активи, які Товариства придбає з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року і первісна вартість яких перевищує 20 000 грн. У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох

компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Факт готовності основних засобів до експлуатації, очікуваний строк корисного використання об'єкта основних засобів та ліквідаційна вартість визначається при їх зарахуванні на баланс інвентаризаційною комісією, призначеною керівництвом Товариства.

Придбані основні засоби обліковуються за собівартістю (первісною вартістю). Собівартість об'єкта основних засобів включає усі витрати, що пов'язані з придбанням, доставкою, установкою і приведенням його в стан, придатний до експлуатації.

Для оцінки основних засобів після первісного визнання Товариство використовує модель собівартості. Після первісного визнання основні засоби обліковуються за історичною собівартістю за вирахуванням зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизація об'єктів основних засобів нараховується прямолінійним методом, поступово зменшуючи їхню залишкову вартість до ліквідаційної вартості впродовж терміну їх корисного використання.

Амортизація не припиняється, коли актив не використовують або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю. 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.

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.

Ліквідаційна вартість та строк корисної експлуатації активу переглядаються на кінець кожного фінансового року з оформленням відповідної довідки та будь-які зміни фіксуються наказом директора Товариства.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів відбувається після його вибуття або коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання (вибуття).

Оцінка терміну корисного використання та аналіз на зменшення корисності основних засобів проводиться в кінці кожного річного звітного періоду відповідно до МСБО 36.

### **Оренда**

#### *Визначення оренди*

При укладенні договору, Товариство визначає чи договір або окрема його частина є договорами оренди. Договір або окрема його частина є договором оренди, якщо він передає право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору.

Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору.

#### *Товариство як орендар*

#### *Первісна оцінка*

На дату початку оренди, Товариство визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю.

На дату початку оренди, Товариство оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Товариство дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. В інших випадках Товариство застосовує відсоткову ставку яка розраховується як середнє значення ставок<sup>1</sup> з початку року до дня укладання договору (включно), враховуючи процентні ставки у валюті, юридичний статус суб'єкта та строки визначені договором

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди включаються:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до укладання договору оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Товариство обґрунтовано впевнене у тому, що воно скористається такою можливістю;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Товариством опціону на дострокове припинення договору оренди.

#### *Виключення для невизнання на балансі активу з права користування*

Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активи з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365/366 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові.

Товариство застосовує поріг 1 000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

За договорами оренди, до яких Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

#### *Подальша оцінка*

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображеної проти собівартості активу з права користування.

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Товариству право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Товариство скористається можливістю його придбати. В інших випадках Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

---

<sup>1</sup> сайт НБУ, Статистика фінансових ринків, Вартість кредитів/депозитів за даними статистичної звітності банків України, за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>

Інші вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів.

Після дати початку оренди Товариство розкриває у Звіті про прибутки та збитки відсотки за орендним зобов'язанням за статтею «Фінансові витрати».

#### *Переоцінка зобов'язань за договором оренди*

Товариство переоцінює орендне зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Товариство відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Товариство визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

#### *Модифікації договору оренди*

Товариство розглядає модифікацію договору оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;
- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;
- визначає строки модифікованої оренди;
- переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування.
- зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди для модифікації, що зменшує обсяг договору оренди; будь-який прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди відображається за статтею «Інші операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки;
- відображає коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших модифікацій договору оренди.

Переглянута ставка дисконтування визначається як відсоткова ставка, яка передбачена договором оренди для залишкового строку оренди або як середнє значення ставок з початку року до дати набрання чинності модифікації оренди, враховуючи процентні ставки у валюті, юридичний статус суб'єкта та строки визначені договором (сайт НБУ, Статистика фінансових ринків, Вартість кредитів/депозитів за даними статистичної звітності банків України, за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>).

#### *Товариство як орендодавець*

Товариство як орендодавець кожен з договорів оренди класифікує як фінансову або операційну оренду.

Дана класифікація здійснюється за станом на більш ранню з дат - дату укладання договору оренди або дату прийняття сторонами на себе зобов'язань щодо погоджених основних умов договору оренди, та переглядається лише у разі модифікації договору оренди.

Оренда класифікується як фінансова, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. В іншому випадку оренда класифікується як операційна.

Класифікація оренди як фінансової або операційної залежить від суті операції, а не від форми договору.

#### *Фінансова оренда*

Орендодавець визнає активи, утримувані за угодами про фінансову оренду, у своєму Балансі (Звіті про фінансовий стан) і подає їх як дебіторську заборгованість за сумою, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду.

Визнання фінансового доходу має базуватися на моделі, що відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в фінансову оренду.

#### *Операційна оренда*

Орендодавець подає у своєму Балансі (Звіті про фінансовий стан) активи, які є об'єктом угоди про операційну оренду, згідно з характером активу. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду визнається в складі доходу на прямолінійній основі впродовж терміну оренди, якщо тільки інша систематична основа не дозволяє відобразити в часі вигоди користувача, при застосуванні якої вигода, отримана від зданого в оренду активу, зменшується.

Первісні прямі витрати, понесені орендодавцями при веденні переговорів та укладанні угоди про операційну оренду, слід додавати до балансової вартості орендованого активу та визнавати як витрати протягом строку оренди за такою самою основою, як дохід від оренди.

#### **Зменшення корисності нефінансових активів**

На кожну звітну дату Товариство проводить оцінку наявності ознак можливого зменшення корисності активів. За наявності таких ознак або при необхідності проведення щорічного тестування Товариство визначає суму відшкодування активу.

Сума відшкодування активу є більшою з двох величин: справедливої вартості активу або одиниці, що генерує грошові кошти, за мінусом витрат на продаж і вартості його використання. Сума відшкодування активу визначається для кожного окремого активу, якщо цей актив генерує надходження коштів і таке надходження коштів, в основному, не залежить від інших активів або груп активів.

Коли балансова вартість активу чи одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує суму його відшкодування, вважається, що корисність активу зменшилася і його вартість списується до суми відшкодування. При оцінці справедливої вартості за вирахуванням

витрат на вибуття очікувані грошові потоки дисконтуються до їхньої теперішньої вартості з використанням ставки [яка розраховується як середнє значення ставок з початку року до дати звітності, враховуючи процентні ставки у валюті, юридичний статус суб'єкта та строки визначені договором (сайт НБУ, Статистика фінансових ринків, Вартість кредитів/депозитів за даними статистичної звітності банків України, за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>)], що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі й ризику, властиві цьому активу. При визначенні справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію використовується відповідна модель оцінки.

Товариство здійснює свої розрахунки зменшення корисності виходячи з прогнозних розрахунків, які готуються окремо для кожної одиниці, що генерує грошові кошти в межах Товариства, на яку припадають індивідуальні активи. Прогнозні розрахунки зазвичай здійснюються на період 5 років. На період більшої тривалості розраховуються ставки довгострокового зростання, що застосовуються до прогнозованих грошових потоків після п'ятого року.

Збитки від зменшення корисності визнаються у прибутках чи збитках того звітного періоду, в якому було виявлене таке зменшення корисності.

На кожну наступну звітну дату здійснюється оцінка наявності ознак того, що збиток від зменшення корисності, визнаний щодо активу раніше, вже не існує або зменшився. При наявності таких ознак Товариство оцінює суму відшкодування активу. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, сторнується в тому випадку, якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми відшкодування активу з моменту визнання останнього збитку від зменшення корисності. У такому випадку балансова вартість активу збільшується до суми його відшкодування. Зменшення балансової вартості активу, яке компенсує попереднє збільшення балансової вартості того самого активу, відноситься на фінансовий результат.

### **Фінансові інструменти**

#### *Визнання фінансових інструментів*

Товариство визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан, коли воно стає стороною договору щодо відповідного фінансового інструменту. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою операції або за датою розрахунку в залежності яка подія сталась раніше.

Фінансові активи й фінансові зобов'язання, які враховуються у звіті про фінансовий стан Товариства, представлені грошовими коштами і їх еквівалентами, дебіторською й кредиторською заборгованістю, іншими зобов'язаннями відповідно до чинного законодавства та МСФЗ.

Фінансові інструменти визнаються та обліковуються відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю. Витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансових активів і фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів і фінансових зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю через прибутки або збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливу вартість фінансових активів або фінансових зобов'язань при первинному визнанні. Витрати, що відносяться до придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображено за справедливою вартістю через прибутки або збитки, відносяться безпосередньо на прибутки і збитки.

Фінансові активи, економічні вигоди від використання яких очікуються впродовж 12 місяців з дати придбання або з дати балансу, визнаються короткостроковими та відображаються у складі оборотних активів. Фінансові активи, економічні вигоди від використання яких очікуються впродовж більш ніж 12 місяців з дати придбання або з дати балансу, визнаються довгостроковими та відображаються у складі необоротних активів.

*Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю*

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

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

Враховуючи короткострокові терміни надання кредитів, Товариство не проводить дисконтування грошових потоків.

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

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

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

*Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході*

Дебіторська заборгованість за придбаними знеціненими фінансовими активами, які планується продати, а до моменту продажу утримуються для одержання договірних грошових потоків оцінюється Товариством за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток відносяться акції та паї (частки) господарських товариств. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

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

#### *Фінансові зобов'язання*

Фінансові зобов'язання Товариство класифікує як такі, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

- фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.
- фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі.
- договорів фінансової гарантії.
- зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової.
- умовної компенсації, визнаної набувачем при об'єднанні бізнесу, до якого застосовується МСФЗ 3. Така умовна компенсація надалі оцінюється за справедливою вартістю з визнанням змін у прибутку або збитку.

Первісно довгострокові фінансові зобов'язання визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює амортизованій вартості суми платежів. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень.

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

Інвестиції в інструменти власного капіталу, які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку і справедливу вартість яких не можна достовірно оцінити Товариство оцінює за собівартістю.

#### *Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань*

Товариство припиняє визнання фінансового активу або частини фінансового активу тільки в тому випадку, коли відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення його визнання.

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді, коли:

- спливає термін дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу; або
- воно передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

#### *Знецінення фінансових активів*

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство створювало резерв під очікувані кредитні збитки щодо всіх фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, а також зобов'язань по наданню позик і договорів фінансової гарантії. Такий резерв під знецінення заснований на величині очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних 12 місяців, якщо не відбулося значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.

ECL (Очікувані кредитні збитки) – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків. Кредитні збитки оцінюються як поточна вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів (тобто різниця між потоками грошових коштів, що надходять до суб'єкта господарювання відповідно до контракту та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати). ECL дисконтуються за ефективною процентною ставкою фінансового активу.

Товариство застосовує спрощений підхід МСФЗ 9 для оцінки очікуваних кредитних збитків (далі – «ECL»), який використовує очікуваний збиток за весь період очікуваного збитку для торгової та іншої дебіторської заборгованості. Товариство відображає очікувані кредитні збитки та зміни очікуваних кредитних втрат на кожну звітну дату, щоб відобразити зміни в кредитному ризику після первісного визнання.

Для оцінки очікуваних кредитних збитків торгова та інша дебіторська заборгованість групуються на базі загальних характеристик кредитного ризику та строку існування заборгованості.

Відповідно до МСФЗ 9 допустимі збитки оцінюються за будь-якою з наступних основ:

- 12-місячні ECL: це ECL, які є наслідком можливих подій протягом 12 місяців після звітної дати;
- діючі ECL: це ECL, що є результатом усіх можливих подій протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту.

При визначенні того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первісного визнання та при оцінці ECL, Товариство вважає, що обґрунтована та підтримувана інформація є актуальною та доступною без надмірних витрат або зусиль. Це включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію та аналіз, засновані на історичному досвіді Товариства та обґрунтованій кредитній оцінці.

Товариство вважає фінансовий актив неплатоспроможним, коли малоімовірно, що позичальник сплатить свої кредитні зобов'язання перед Товариством в повному обсязі.

На кожну звітну дату Товариство визначає чи можуть бути фінансові активи віднесені до кредитно-знецінених. Фінансовий актив є «кредитно-знеціненим», коли відбулося одне або кілька подій, які мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу.

Збитки від знецінення, пов'язані з торговою та іншою дебіторською заборгованістю, включаючи договірні активи, відображаються як частина інших операційних витрат у звіті про прибутки та збитки.

### **Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість з основної діяльності та інша дебіторська заборгованість спочатку враховується за справедливою вартістю, а надалі оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки мінус оціночний резерв під очікувані кредитні збитки.

Товариство застосовує спрощений підхід до оцінки резерву під очікувані кредитні збитки для торгової дебіторської заборгованості і активів за договором, які виникають внаслідок операцій, що належать до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 15.

Відповідно до спрощеного підходу для оцінки очікуваних кредитних збитків Товариство використовує коефіцієнт погашення заборгованості. Коефіцієнт погашення заборгованості встановлюється в залежності від:

- кількості днів прострочення торгової дебіторської заборгованості (тобто скільки днів з моменту виникнення заборгованості вона не оплачена); і
- фінансового стану дебітора (тобто чи є дебітор банкрутом, і чи відома керівництву підприємства додаткова інформація про те, що дебіторська заборгованість не буде погашена в майбутньому).

Всі фінансові активи Товариства з метою нарахування очікуваних кредитних збитків розділені на групи. На звітну дату в залежності від змін в платіжній дисципліні покупця оновлюються історичні ймовірності дефолтів за минулі періоди, що спостерігаються, аналізуються зміни в прогнозних оцінках і на цій основі переглядаються коефіцієнти кредитного ризику.

При нарахуванні очікуваних кредитних збитків керівництвом використовується також додаткова інформація, яка піддається аналізу.

Товариство проводить нарахування очікуваних кредитних збитків на кожну звітну дату. Нараховані суми очікуваних кредитних збитків відображаються в Звіті про фінансовий стан в складі активів, а витрати по нарахуванню - в Звіті про прибутки та збитки - в складі інших операційних витрат.

Коли дебіторська заборгованість з основної діяльності стає безнадійною, вона списується за рахунок оціночного резерву під очікувані кредитні збитки. Повернення раніше списаних сум кредитується у складі прибутку або збитку.

### **Згортання фінансових активів та зобов'язань**

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

### **Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу**

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за балансовою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності, при первісному чи подальшому списанні активу до

справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж, визнається у звіті про фінансові результати.

### **Запаси**

Запаси відображаються за найменшою з величин між собівартістю і чистою вартістю реалізації. Чиста реалізаційна вартість являє собою розрахункову ціну продажу в ході звичайної діяльності за вирахуванням витрат з продажу. У разі продажу чи іншому вибутті запасів застосовувати такі методи їх оцінки:

- за цінами продажу - для товарів, що продаються;
- собівартості перших в часі надходжень запасів (ФІФО) - для матеріалів, палива.

### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти в касі та на рахунках у банківських установах, депозити до запитання та короткострокові депозити зі строком погашення до трьох місяців, разом з іншими короткостроковим високоліквідними інвестиціями, що легко конвертуються у відповідні суми грошових коштів і які схильні до незначного ризику зміни вартості.

### **Винагороди персоналу**

Всі винагороди персоналу в Товаристві є короткостроковими винагородами та включають:

- заробітну плату, внески на соціальне забезпечення;
- оплачувальні щорічні відпуски та тимчасову непрацездатність;
- преміювання.

Короткострокові винагороди, як очікується, будуть сплачені у повному обсязі впродовж дванадцяти місяців після закінчення річного звітного періоду, у якому працівники надають відповідні послуги; оцінюються як поточні зобов'язання по персоналу за недисконтованими сумами, які Товариство планує виплатити в результаті невикористаних прав.

Товариство сплачує з винагороди персоналу фіксовані внески на соціальне забезпечення (у тому числі до Пенсійного фонду) як це вимагається законодавством України. Товариство не має юридичного або визначеного зобов'язання щодо сплати внесків на додаток до фіксованих внесків, які визнаються як витрати в тому періоді, в якому нараховано виплати працівникам. У Товариства не існує інших пенсійних програм, програм додаткових виплат при виході працівників на пенсію або інших значних компенсаційних програм, які зажадали б додаткових нарахувань.

### **Забезпечення**

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем ймовірності буде потрібний відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю. Суми створених забезпечень визнаються витратами періоду. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

### **Податок на прибуток, відстрочені податкові активи та зобов'язання**

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок не розраховується, оскільки прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату на усі податкові різниці в рамках податкового обліку.

### ***Визнання Доходів та Витрат***

Облік доходів і витрат базується на принципах нарахування, відповідності та обачності. Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Товариства: операційної, інвестиційної, фінансової. Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Товариство отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то Товариство визнає витрати шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

### ***Інструменти власного капіталу***

Інструментом власного капіталу є договір, що надає право на залишкову частку в активах Товариства після відрахування всіх його зобов'язань. Інструменти власного капіталу, випущені Товариства, відображаються в сумі одержаних надходжень від учасників, за винятком прямих витрат на їхній випуск.

Зареєстрований статутний капітал Товариства визнаний за історичною вартістю. Розмір статутного капіталу Товариства складається із внесків його учасників.

Резервний капітал Товариства встановлений відповідно до Статуту Товариства на покриття витрат, пов'язаних з діяльністю Товариства.

Порядок розподілу чистого прибутку затверджується Загальними зборами учасників.

Виплата дивідендів здійснюється за рахунок чистого прибутку Товариства особам, які були учасниками Товариства на день прийняття рішення про виплату дивідендів, пропорційно до розміру їхніх часток. Сума оголошених, але не виплачених дивідендів включається до поточних зобов'язань. Дивіденди за звітний період, оголошені після звітної дати, але до затвердження керівництвом фінансової звітності до випуску, не визнаються зобов'язаннями на звітну дату, але розкриваються у примітках до фінансової звітності.

### ***Умовні зобов'язання та активи***

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Вони розкриваються у Примітках до фінансової звітності, крім випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, що містять економічні вигоди, не є значною. Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, але розкриваються в Примітках, якщо існує значна ймовірність отримання економічних вигід.

### **Примітка 6. Нові положення обліку та переглянуті стандарти**

Нові та переглянуті стандарти та роз'яснення, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і які Товариство ще не прийняло достроково:

***МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений 18 травня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).***

МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування, в результаті чого інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ (IFRS) 17 є єдиним, заснованим на принципах стандартом

обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестраховування, наявні у страховика. Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні проводитися по (i) приведеній вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), коригованої з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно спостережувальній ринкової інформації, до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або з якої віднімається (якщо вартість є активом) (ii) сумі нерозподіленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики будуть відображати прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру звільнення від ризику. Якщо група договорів є або стає збитковою, організації буде необхідно відразу ж відображати збиток.

Вимоги МСФЗ 17 не поширюються на Товариство, у зв'язку з тим, що Товариство не здійснює страхову діяльність.

***Поправки до МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (випущені у березні 2021 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).***

Поправки допомогли організаціям уникнути тимчасових бухгалтерських невідповідностей між фінансовими активами та зобов'язаннями за договорами страхування та, отже, підвищують користність порівняльної інформації для користувачів фінансової звітності.

Дані поправки не будуть мати вплив на фінансову звітність Товариства, у зв'язку з тим, що Товариство не здійснює страхову діяльність.

***Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством» (випущені 11 вересня 2014 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються на дату, яка буде визначена Радою з МСФЗ, або після цієї дати).***

Дані поправки усувають невідповідність між вимогами МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, що стосуються продажу або внеску активів в асоційовану організацію або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування поправок полягає в тому, що прибуток або збиток визнаються в повному обсязі в тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи не є бізнесом, навіть якщо цими активами володіє дочірня організація, визнається тільки частина прибутку або збитку в межах часток участі, наявних у інших, ніж компанія інвесторів в асоційованій компанії або спільному підприємстві.

Дані поправки не будуть мати вплив на фінансову звітність Товариства.

***Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» (випущені 23 січня 2020 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати). Поправки стасуються класифікації зобов'язань на короткострокові та довгострокові.***

Дані поправки обмеженої сфери застосування уточнюють, що зобов'язання класифікуються на короткострокові та довгострокові в залежності від прав, існуючих на кінець звітного періоду. Зобов'язання є довгостроковими, якщо станом на кінець звітного періоду організація має істотне право відкласти їх погашення як мінімум на 12 місяців. Керівництво стандарту більш не містить вимоги про те, що таке право має бути безумовним. Очікування керівництва організації щодо того, чи буде воно згодом використовувати своє право відкласти погашення, не впливають на класифікацію зобов'язань. Право відкласти погашення існує тільки в разі, якщо організація дотримується всіх чинних обмежувальних умов на кінець періоду. Зобов'язання класифікується як короткострокове, якщо умова порушена на звітну дату або до неї, навіть в разі, якщо після закінчення звітного періоду від кредитора отримано звільнення від обов'язку виконувати таку умову. Кредит класифікується як довгостроковий, якщо

обмежувальна умова кредитної угоди порушена тільки після звітної дати. Крім того, поправки уточнюють вимоги до класифікації боргу, який організація може погасити за допомогою його конвертації в власний капітал. «Погашення» визначається як припинення зобов'язання за допомогою розрахунків у формі грошових коштів, інших ресурсів, що містять економічні вигоди, або власних пайових інструментів організації. Передбачено виключення для конвертованих інструментів, які можуть бути конвертовані в власний капітал, але тільки для тих інструментів, де опціон на конвертацію класифікується як інструмент власного капіталу в якості окремого компонента складного фінансового інструмента.

В даний час Товариство оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

***Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» (випущені у січні та лютому 2021 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).***

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 випущені у 2021 році вимагають від компаній розкривати істотні положення про облікову політику, а не основні положення про облікову політику, включають керівництво та приклади застосування суттєвості до розкриття інформації про облікову політику.

Товариство оцінює, що зазначені поправки не матимуть суттєвий вплив на цю фінансову звітність.

***Поправки в МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» (випущені 14 травня 2020 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати)*** забороняє організаціям віднімати з вартості об'єкта основних засобів будь-які доходи, отримані від продажу об'єктів, вироблених в той момент, коли організація готує даний актив до передбачуваного використання. Поточною редакцією п.17 МСФЗ (IAS) 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.

Дані поправки не будуть мати вплив на фінансову звітність Товариства.

***Поправки до МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» (випущені 14 травня 2020 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати).***

У поправці дається роз'яснення поняття «втрати на виконання договору», пояснюється, що прямі втрати на виконання договору включають в себе додаткові втрати на виконання такого договору; і розподіл інших витрат, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів. У даній поправці також пояснюється, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає збиток від знецінення, понесений за активами, використаними при виконанні договору, а не за активами, виділеними для його виконання.

Дані поправки не будуть мати вплив на фінансову звітність Товариства.

**Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» (випущені 14 травня 2020 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або або після цієї дати)**

Поправки звузили і уточнили визначення бізнесу. Вони також дозволяють спростити оцінку того, чи є придбаний набір видів діяльності і активів групою активів, а не бізнесом.

Дані поправки не застосовані Товариством та не будуть мати вплив на фінансову звітність.

**Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (випущені в період 2018-2020 років, застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати)** – «Комісійна винагорода під час проведення «10%-е тестування» для припинення визнання фінансових зобов'язань. Втрати або платежі можуть здійснюватися на користь третіх сторін або кредитора. Відповідно до даної поправки витрати або платежі на користь третіх сторін не включатимуться до «10%-ого тестування».

Товариство оцінює, що зазначені поправки не матимуть суттєвий вплив на цю фінансову звітність

**Поправка до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».**

Внесено поправки в ілюстративний приклад 13, що додається до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»: виключений приклад платежів орендодавця, що відносяться до поліпшень орендованого майна. Дана поправка зроблена для того, щоб уникнути будь-якого потенційного нерозуміння щодо методу обліку стимулюючих платежів по оренді.

**Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування МСФЗ» (випущені 14 травня 2020 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати)** дозволяє застосовувати звільнення, якщо дочірня організація застосовує МСФЗ з пізнішої дати, ніж материнська організація. Дочірня організація може оцінити свої активи і зобов'язання за балансовою вартістю, в якій вони були б включені в консолідовану фінансову звітність материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ, якби не було зроблено ніяких поправок для цілей консолідації та відображення результатів об'єднання бізнесу, в рамках якого материнська організація придбала зазначену дочірню організацію. У МСФЗ (IFRS) 1 внесена поправка, яка дозволяє організації (яка застосувала виняток, передбачений МСФЗ (IFRS) 1) також оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених материнською організацією, на підставі дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 1 поширює вказане вище звільнення на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати організації яка вперше застосовує МСФЗ. Ця поправка також буде застосовуватися асоційованим підприємством та спільним підприємством, що скористався тим же звільненням, передбаченим МСФЗ (IFRS) 1.

Дані поправки не будуть мати вплив на фінансову звітність Товариства.

**Поправки до МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство» (випущені 14 травня 2020 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати).**

Скасовано вимогу, згідно з яким організації повинні були виключати грошові потоки для цілей оподаткування при оцінці справедливої вартості відповідно до МСФЗ (IAS) 41. Ця поправка повинна забезпечити відповідність вимог, що міститься в стандарті, про дисконтування грошових потоків після оподаткування (МСФЗ (IFRS) 13).

Дані поправки не застосовні для Товариства та не будуть мати вплив на фінансову звітність Товариства.

**Поправки до МСФЗ (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» (випущені у лютому 2021 року і діють до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).**

До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями.

Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.

Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).

Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.

Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.

Дані поправки не будуть мати вплив на фінансову звітність Товариства.

**Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток» (випущені в травні 2021 року, застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).** Поправки зменшили різноманітність у звітності та погодження обліку відкладеного податку за операціями, такими як оренда, що ведуть до визнання активу та зобов'язання, за загальним принципом МСФЗ (IAS) 12 визнання відкладеного податку для тимчасових різниць.

Дані поправки не будуть мати вплив на фінансову звітність Товариства.

**Примітка 7. Основні засоби**

в тисячах гривень	Комп'ютерне обладнання	Офісні меблі та обладнання	Інші	Всього
<b>Балансова вартість на 1 січня 2020р.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
Первісна вартість на 1 січня 2020р.	-	-	-	-
Знос на 1 січня 2020р.	(-)	(-)	(-)	(-)
Надходження	135	128	-	263
Нараховано амортизації	(-)	(-)	(-)	(-)
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2020р.</b>	<b>135</b>	<b>128</b>	<b>-</b>	<b>263</b>
Первісна вартість на 1 січня 2021р.	135	128		263
Знос на 1 січня 2021р.	(-)	(-)		(-)
Надходження	354	71	75	500
Нараховано амортизації	(126)	(39)	(2)	(167)
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2021р.</b>	<b>363</b>	<b>160</b>	<b>73</b>	<b>596</b>
Первісна вартість на 31 грудня 2021р.	489	199	75	763
Знос на 31 грудня 2021р.	(126)	(39)	(2)	(167)

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»**  
**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**  
 (в тисячах українських гривень)

**Примітка 8. Інші нефінансові активи**

в тисячах гривень	31.12.2021	31.12.2020
Передоплати за послуги	757	201
Видані аванси	48	1
<b>Всього</b>	<b>805</b>	<b>202</b>

**Примітка 9. Грошові кошти та їх еквіваленти**

в тисячах гривень	31.12.2021	31.12.2020
Поточні рахунки в національній валюті	4 233	5 044
<b>Всього</b>	<b>4 233</b>	<b>5 044</b>

Станом на 31 грудня 2021 року (31 грудня 2020 року) заборони на використання грошових коштів немає. Відображені у звітності грошові кошти на банківських рахунках не прострочені і не знецінені.

**Примітка 10. Власний капітал**

Станом на 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020 р. учасниками Товариства були:

у відсотках	31.12.2021, %	31.12.2020, %
Абрамчук Павло Костянтинович	50,0	50,0
Тарновецький Роман Миколайович	50,0	50,0
<b>Всього</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Станом на 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020 р. власний капітал Товариства наступний:

в тисячах гривень	31.12.2021	31.12.2020
Зареєстрований (пайовий) капітал	5 000	5 000
Додатковий капітал	763	263
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(739)	(230)
<b>Всього</b>	<b>5 024</b>	<b>5 033</b>

**Примітка 11. Забезпечення та інші нефінансові зобов'язання**

в тисячах гривень	31.12.2021	31.12.2020
Нараховані витрати щодо оплати відпусток	36	11
Податки до сплати, крім податку на прибуток	2	2
Податок по єдиному соціальному внеску	2	3
Суми до виплати працівникам	10	10
<b>Всього</b>	<b>50</b>	<b>26</b>

**Примітка 12. Інші поточні зобов'язання**

в тисячах гривень	31.12.2021	31.12.2020
Зобов'язання за безвідсотковою фінансовою допомогою	560	450
<b>Всього</b>	<b>560</b>	<b>450</b>

Зобов'язання за безвідсотковою фінансовою допомогою в національній валюті у сумі 560 тис. грн. перед іншою пов'язаною особою. Строк погашення позики до 12 місяців.

**Примітка 13. Інші операційні доходи**

в тисячах гривень	31.12.2021	31.12.2020
Дохід від відсотків банку по залишкам на рахунках	225	48
<b>Всього</b>	<b>225</b>	<b>48</b>

**Примітка 14. Інші операційні адміністративні витрати**

в тисячах гривень	2021	2020
Адміністративні операційні витрати	(177)	(123)
Професійні послуги	(173)	(121)
Послуги банку	(4)	(2)
<b>Всього</b>	<b>(177)</b>	<b>(123)</b>

**Примітка 15. Операції з пов'язаними сторонами**

Пов'язаними сторонами Товариства вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». Зазвичай неможливо об'єктивно оцінити чи була б проведена операція із пов'язаною стороною якби дана сторона не була пов'язаною і чи була б операція проведена в тих же термінах на тих же умовах і в тих же сумах якби сторони не були пов'язаними.

Рішення про те, які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків із зв'язаними сторонами. Пов'язаними сторонами Товариства є материнське підприємство, провідний управлінський персонал та інші пов'язані особи. Провідний управлінський персонал протягом 2021 року складався із 1 особи (2020р. 1 особи).

Перелік пов'язаних фізичних осіб:

1. Абрамчук Павло Костянтинович – учасник Товариства.
2. Тарновецький Роман Миколайович – учасник Товариства.
3. Приходько Юрій Юоїович – керівник Товариства.

Перелік пов'язаних юридичних осіб:

1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕЛЕКТРОКАБЕЛЬ", код за ЄДРПОУ 32197149 - Абрамчук Павло Костянтинович є учасником у розмірі 50%.
2. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРОНА ІМПУЛЬС", код за ЄДРПОУ 40068059 - Абрамчук Павло Костянтинович є учасником у розмірі 50%; Тарновецький Роман Миколайович є учасником у розмірі 50%.
3. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРОНА ІМПУЛЬС ПЛЮС", код за ЄДРПОУ 41429568 - Абрамчук Павло Костянтинович є учасником у розмірі 50%; Тарновецький Роман Миколайович є учасником у розмірі 50%.

*Умови операцій з пов'язаними сторонами*

Операції з пов'язаними сторонами проводились на умовах, які не обов'язково є доступними для сторін, які не є зв'язаними.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року

31 грудня 2021р.

31 грудня 2020р.

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»**  
**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**  
 (в тисячах українських гривень)

в тисячах гривень	Учасни ки Товари ства	Керівни цтво	Інші пов'язані сторони	Учасн ики Товар иства	Керівниц тво	Інші пов'язані сторони
Додатковий капітал	763			263		
Інші поточні зобов'язання			560			450

а також доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 та 2020 роки:

в тисячах гривень	31 грудня 2021р.			31 грудня 2020р.		
	Учасни ки Товари ства	Керівни цтво	Інші пов'яза ні сторон и	Учасни ки Товари ства	Керівниц тво	Інші пов'язані сторони
Короткострокові виплати		120			52	

**Примітка 16. Управління фінансовими ризиками та капіталом**

Основними ризиками, пов'язаними з фінансовими інструментами Товариства є кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик. Підходи до управління кожним із цих ризиків представлені нижче.

Основні категорії фінансових інструментів представлені таким чином:

в тисячах гривень	31.12.2021	31.12.2020
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-
Гроші та їх еквіваленти	4 233	5 044
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>4 233</b>	<b>5 044</b>
Інші поточні зобов'язання	560	450
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>560</b>	<b>450</b>

**Кредитний ризик**

Фінансові інструменти, які потенційно створюють значний кредитний ризик, у більшості включають дебіторську заборгованість, гроші та їх еквіваленти й депозити.

Дебіторська заборгованість представлена за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

Кредитний ризик Товариства відслідковується й аналізується в кожному конкретному випадку, і керівництво Товариства вважає, що кредитний ризик адекватно відображений у резервах під очікувані кредитні збитки.

Товариство створює резерв під очікувані кредитні збитки в сумі, що представляє собою оцінку керівництвом понесених збитків від дебіторської заборгованості за основною діяльністю та іншою дебіторською заборгованістю.

Перед прийняттям нового клієнта Товариство використовує внутрішню кредитну систему для оцінки якості потенційного клієнта.

Кредитний ризик Товариства притаманний також таким фінансовим інструментам, як поточні рахунки в банках і може виникати у випадку не спроможності банківської установи розраховуватися за своїми зобов'язаннями перед Товариством. Сума

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»**  
**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**  
(в тисячах українських гривень)

максимального розміру ризику в таких випадках дорівнює балансової вартості відповідних фінансових інструментів.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Далі наведений аналіз коштів на банківських рахунках за кредитною якістю згідно з кредитними рейтингами рейтингових агентств:

	31.12.2021	31.12.2020
- uaAA+	4 233	5 044

### **Ризик ліквідності**

Задачею Товариства є підтримка безперервності та гнучкості фінансування шляхом використання умов кредитування, які надаються постачальниками, а також залучення позик.

Товариство аналізує свої активи та зобов'язання за їх строками погашення та планує свою ліквідність залежно від очікуваних строків виконання зобов'язань за відповідними фінансовими інструментами.

Обачність при управлінні ризиком ліквідності передбачає наявність достатньої суми грошових коштів, наявність достатніх фінансових ресурсів для виконання зобов'язань при настанні строку їх погашення. Керівництво постійно відстежує рівень ліквідності.

Для управління одночасно ризиком ліквідності та кредитним ризиком широко використовується практика передоплати. Товариство використовує процес детального бюджетування та прогнозу грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

Станом на дату цієї фінансової звітності Товариство є ліквідним і платоспроможним (здатне генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою тощо).

Хоча діяльність Товариства на дату випуску даної звітності не зазнала значного впливу, майбутній хід воєнного вторгнення, його тривалість та короткостроковий і довгостроковий вплив на Товариство, її персонал, операції, ліквідність та активи є факторами суттєвої невизначеності.

Продовження воєнних дій також може призвести до значного погіршення економічного середовища, зниження ліквідності на фінансових ринках, обмежень з боку НБУ та інших адміністративних обмежень, що можуть бути запроваджені українською владою. Вплив цих подій на вартість активів та подальшу операційну діяльність Товариства на дату випуску цієї фінансової звітності визначити неможливо.

Нижче в таблиці подано аналіз Інших поточних зобов'язань за строками погашення:

	до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців	Всього
Станом на 31 грудня 2021	-	560	-	560
Станом на 31 грудня 2020	-	450	-	450

### **Ринковий ризик**

Ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

#### *Валютний ризик*

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

Валютний ризик Товариства низький, оскільки воно не має фінансових зобов'язань, які залежать від змін курсів іноземних валют. Товариство не має вкладень в іноземні компанії.

#### *Відсотковий ризик*

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

Ризик впливу змін ставки відсотка для Товариства є низьким, оскільки прибуток та потоки грошових коштів від операційної діяльності Товариства не залежать від зміни ринкових відсоткових ставок. Керівництво аналізує ринкові відсоткової ставки з достатньою регулярністю з метою мінімізації відсоткового ризику Товариства. Товариство не хеджувало свої ризики зміни відсоткових ставок.

### **Управління капіталом**

Товариство розглядає зареєстрований капітал і позики як основне джерело фінансування.

Для цілей управління ризиком недостатності капіталу, Товариство визначає капітал як такий, що дорівнює визнаному в балансі (звіті про фінансовий стан).

Основним завданням Товариства при управлінні капіталом є забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати на безперервній основі з метою одержання прибутку для засновників і вигід для інших зацікавлених осіб, а також забезпечувати фінансування поточних операційних потреб, капітальних вкладень та стратегії розвитку Товариства.

Керівництво постійно контролює структуру капіталу Товариства й може корегувати свою політику й цілі управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку, тобто з урахуванням змін економічних умов. Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 рр., цілі, політика та процедури Товариства не зазнали змін.

Згідно пункту 15 «Вимоги до фінансового стану небанківської фінансової установи» Розділу II Положення «Про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» Постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153, (Згідно пункту 1 Розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. №41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368) вказано, що фінансова компанія повинна зокрема відповідати вимогам щодо розміру власного капіталу не менше ніж 5 млн. грн., на дату подачі заяви про включення до реєстру. Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років Товариством дотримано встановлені законодавством норми.

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

(в тисячах українських гривень)

**Примітка 17. Справедлива вартість фінансових інструментів**

Справедлива вартість фінансових інструментів визначена як ціна, яка була б отримана за продаж активу чи сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. При оцінці справедливої вартості фінансових інструментів Товариство використовує різні методи і робить припущення, виходячи з ринкових умов, актуальних на звітну дату. Балансова вартість фінансових активів і зобов'язань зі строком погашення менше одного року, за вирахуванням будь-яких очікуваних коригувань, вважається їхньою справедливою вартістю. Справедлива вартість довгострокових фінансових активів та зобов'язань оцінюється за допомогою дисконтування майбутніх грошових потоків за договорами з поточною ринковою відсотковою ставкою, доступною для Товариства за аналогічними фінансовими інструментами (рівень 1-3 в ієрархії справедливої вартості). Справедлива вартість довгострокових фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року відсутня.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості:

Фінансові активи відображені за	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань, і не є спостережуваними)		Всього	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
справедливу вартість	1	0	1	0	1	0	1	0
Грошові кошти	-	-	4 233	5 044	-	-	4 233	5 044

У Товаристві переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості у звітному періоді не було.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

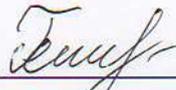
в тисячах гривень	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Грошові кошти	4 233	5 044	4 233	5 044

**Примітка 18. Затвердження фінансової звітності та події після звітної дати**

Ця фінансова звітність за 2021 рік, була затверджена до випуску керівництвом Товариства 28 лютого 2022 року.

Не існує подій, що відбулися після закінчення періоду, які вимагають коригування сум у фінансовій звітності або у примітках до неї. Ми не маємо жодних планів чи намірів, які могли б суттєво вплинути на балансову вартість або класифікацію активів та зобов'язань.

  
 Директор  
**Юрій ПРИХОДЬКО**  
 І.П. 13696954

  
 Головний бухгалтер  
**Наталія ГЛАДУШ**



Прошнуровано, пронумеровано  
і скріплено печаткою  
36.07.2007 16:00  
Директор М. Неодобор О.О.

